

№Б-30 от 20 марта 2012 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
БАНКА "НЕЙВА"
Общество с ограниченной ответственностью,
подготовленной по итогам деятельности
за 2011 год

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



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
БАНКА "НЕЙВА"
Общество с ограниченной ответственностью,
подготовленной по итогам деятельности за 2011 год

Общему собранию участников БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью,

Совету директоров БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью.

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: БАНК "НЕЙВА" ООО.

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

Свидетельство о государственной регистрации от 09.12.02 серия 66 номер 003024669.

Основной государственный регистрационный номер 1026600006510 от 09.12.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25.03.99.

Регистрационный номер: 1293.

В 2011 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии №1293, выданной Банком России 28.07.11, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады) – с 28.07.11;

- лицензии №1293, выданной Банком России 07.10.09, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады) – до 28.07.11.

Аудитор

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

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

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.



Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, от 28.12.07 №361377, выдана Управлением ФСБ России по Челябинской области, сроком действия до 01.02.12.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, внеочередным общим собранием участников (Протокол от 01.11.11 №10).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

– Миркина Екатерина Петровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью.

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Миркиной Екатерины Петровны (руководитель проверки), квалификационный аттестат аудитора №01-000213, выданный приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878;

– Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат аудитора №01-000414, выданный приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556.



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

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

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

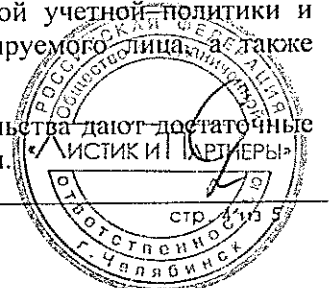
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству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

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

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

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

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



МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

20 марта 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол № 44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

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

Миркина Е.П.

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

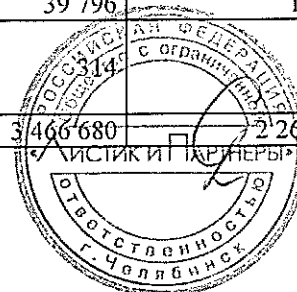
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

Почтовый адрес **Российская Федерация, 620142, г. Екатеринбург, ул. Чаноева, д. 3а**

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	399 305	183 004
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	179 220	127 505
2.1	Обязательные резервы	83 733	13 009
3	Средства в кредитных организациях	860 718	580 551
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 202	384 474
5	Чистая ссудная задолженность	1 611 825	1 068 440
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 771	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	237 898	142 616
9	Прочие активы	71 010	38 177
10	Всего активов	3 734 949	2 524 767
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	294 026	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 886 667	2 102 112
13.1	Вклады физических лиц	29	37
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	245 877	147 992
16	Прочие обязательства	39 796	19 154
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		109
18	Всего обязательств	3 466 680	2 269 367



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	163 731	163 731
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5 968	1 985
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 045	0
24	Переоценка основных средств	12 776	8 883
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76 972	76 818
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 777	3 983
27	Всего источников собственных средств	268 269	255 400
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 234 795	681 789
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	54 007	0
30	Условные обязательства некредитного характера	592	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Кошмин Игорь Александрович

Медведева Галина Николаевна

Исполнитель: Завражина О.Л.

Телефон: (343) 222-11-00

20 марта 2012 года



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

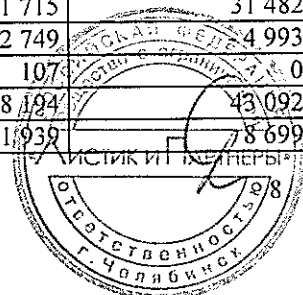
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

Почтовый адрес Российская Федерация, 620142, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	241 568	132 643
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49 645	37 274
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	143 102	65 132
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	48 821	30 237
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	104 240	56 505
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 798	2 064
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 257	41 691
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	13 185	12 750
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137 328	76 138
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 15 917	- 4 600
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 200	- 14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	121 411	71 538
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 20 822	- 6 428
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 1 177	27 385
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 21 715	31 482
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	62 749	4 993
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	107 939	0
12	Комиссионные доходы	188 194	43 092
13	Комиссионные расходы	31 939	8 699



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 069	-401
17	Прочие операционные доходы	19 375	61 707
18	Чистые доходы (расходы)	314 114	214 683
19	Операционные расходы	300 649	197 922
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 465	16 761
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11 688	12 778
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 777	3 983
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 777	3 983

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кошмин Игорь Александрович

Медведева Галина Николаевна

Исполнитель: Завражина О.Л.

Телефон: (343) 222-11-00

20 марта 2012 года



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

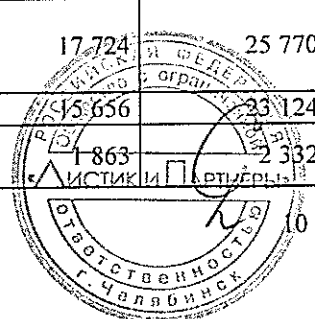
**Отчет об уровне достаточности капитала, величии резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

Почтовый адрес Российская Федерация, 620142, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	324 642	138 389	463 031
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	163 731	0	163 731
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	163 731	0	163 731
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 985	3 983	5 968
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	65 453	- 9 534	55 919
1.5.1	прошлых лет	76 818	154	76 972
1.5.2	отчетного года	- 11 365	- 9 688	- 21 053
1.6	Нематериальные активы	410	- 47	363
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	85 000	140 000	225 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18,4	X	16,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего	8 046	17 724	25 770
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 468	15 656	23 124
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	469	1 863	2 332



4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	109	205	314
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 72 979 , в том числе вследствие:
- | | |
|---|-----------------|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>26 394</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>45 434</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> ; |
| 1.4. иных причин | <u>1 151</u> ; |
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 57 323 , в том числе вследствие:
- | | |
|---|-----------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>261</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>36 665</u> ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>17 488</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> ; |
| 2.5. иных причин | <u>2 909</u> . |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кошмин Игорь Александрович

Медведева Галина Николаевна

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
20 марта 2012 года



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	16,3		18,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	98,7		61,7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	85,0		72,8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	56,0		83,9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс. мин.	16,1 0,6	макс. мин.	13,4 3,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	233,9		213,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)(Н9.1)	Максимум 50	0,8		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	2,2		1,0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					



14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Подпись

Подпись

Кошмин Игорь Александрович

Медведева Галина Николаевна

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
20 марта 2012 года



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

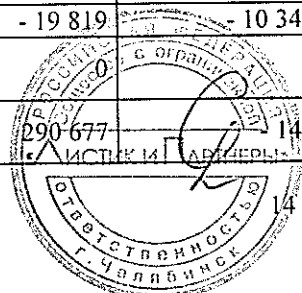
**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2011 год**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	- 42 078	26 000
1.1.1	Проценты полученные	228 849	127 885
1.1.2	Проценты уплаченные	- 92 181	- 53 483
1.1.3	Комиссии полученные	186 180	43 092
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 31 130	- 7 970
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	- 21 523	22 119
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 21 715	31 482
1.1.8	Прочие операционные доходы	15 197	61 463
1.1.9	Операционные расходы	- 290 790	- 187 691
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 14 965	- 10 897
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	812 422	482 391
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 70 724	- 2 502
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 620	- 14 226
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 558 807	- 574 653
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 19 819	- 10 349
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	783 923	1 156 130
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	92 915	- 73 803
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14 637	1 939
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	770 344	508 391
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 241 582	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 111 842	- 123 883
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11 133	4 344
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 342 291	- 119 539
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	90 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	90 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	49 406	- 12 006
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	477 459	466 846
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	878 051	411 205
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 355 510	878 051

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

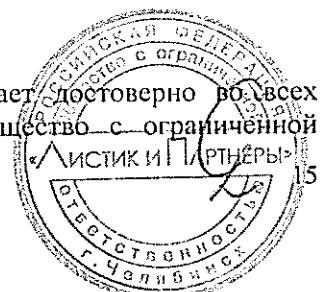


Кошмин Игорь Александрович

Медведева Галина Николаевна

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
20 марта 2012 года

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной

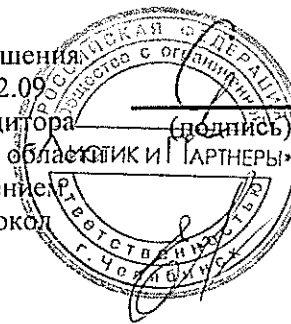


ответственностью по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации
- СРО, членом которой является аудиторская организация
- ОРНЗ
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

Общество с ограниченной ответственностью
"Листик и Партнеры"
Некоммерческое партнерство "Аудиторская
Палата России"
10201002985

Сутягин Евгений Юрьевич, директор,
действующий на основании Устава и решения
собрания участников (Протокол от 01.12.09
№ 26), (квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности в области
общего аудита № К 005434, выдан решением
ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол
№44, без ограничения срока действия,
ОРНЗ 29701027912)



- фамилия, имя, отчество
руководителя проверки

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

(подпись)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
БАНКА «НЕЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2011 ГОД**

БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью, сокращенное наименование БАНК «НЕЙВА» ООО (далее по тексту – Банк), был основан в 1957 году.

Банк имеет лицензию №1293 на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации 28 июля 2011 года.

В состав годового отчета за 2011 год согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включены:

№ п/п	Наименование отчетности
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 г.
2	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г.
3	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.
4	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012 г.
5	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012 г.
6	Аудиторское заключение по годовому отчету
7	Пояснительная записка

Раздел 1. Существенная информация о Банке

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

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

Банк предоставляет годовой отчет с учетом всех внутренних структурных подразделений (дополнительных и операционных офисов), информация о которых размещена в таблице-1



Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№ п/п	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	г. Екатеринбург: - Дополнительный офис «КРАУЛЯ» БАНКА «НЕЙВА» ООО - Дополнительный офис «ДЕКАБРИСТОВ» БАНКА «НЕЙВА» ООО - Дополнительный офис «ул. Шварца, 14» БАНКА «НЕЙВА» ООО - Дополнительный офис «Центральный» БАНКА «НЕЙВА» ООО - Дополнительный офис «пр. Космонавтов, 40» БАНКА «НЕЙВА» ООО - Дополнительный офис «пр. Ленина, 48» БАНКА «НЕЙВА» ООО - Дополнительный офис «ул. Минометчиков, 24» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Екатеринбург, ул. Крауля, д.2 г. Екатеринбург, ул. Декабристов, д.75 г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д.14 г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а г. Екатеринбург, пр. Космонавтов, д.40 г. Екатеринбург, пр. Ленина, д.48 г. Екатеринбург, ул. Минометчиков, д. 24
2	г. Верхняя Пышма: - Дополнительный офис «ул. Огнеупорщиков, 7» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Верхняя Пышма, ул. Огнеупорщиков, д.7
3	г. Нижний Тагил: - Дополнительный офис «пр. Ленина, 59» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Нижний Тагил, пр.Ленина, д.59
4	г. Новоуральск: - Дополнительный офис БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Новоуральск, ул. Комсомольская, д. 13
5	г. Челябинск: - операционный офис «ЧЕЛЯБИНСК» БАНКА «НЕЙВА» ООО - операционный офис «пр. Комсомольский, 47»	г. Челябинск, пр. Ленина, д. 36 г. Челябинск, пр. Комсомольский, д.47
6	г. Магнитогорск: - операционный офис «пр. Карла Маркса, 64» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д.64

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том



числе информация о направлениях, для осуществления которых требуется лицензия Банка России

В соответствии с имеющейся лицензией на осуществление банковских операций Банком осуществляются следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

1.3. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 392. В связи с предписанием Банка России о прекращении права на работу с вкладами с 18.07.2006 утратила силу лицензия на привлечение денежных средств физических лиц от 25.03.1999 №1293.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009-го годов. В 2011 году наблюдался помесечный рост российской экономики, который несколько замедлился в декабре 2011 года (согласно информации, размещенной на официальном сайте Министерства экономического развития Российской Федерации (далее – Минэкономразвития России) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет). В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

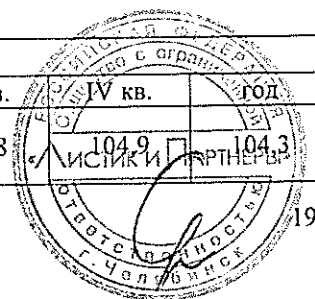
Со стороны производства динамика ВВП в 2011 году обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, высокими темпами в сельском хозяйстве.

Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта. Основные показатели развития экономики отражены в таблице 2.

Таблица 2

Основные показатели развития экономики
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2010	2011				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	год
ВВП ¹⁾	104,3	104,1	103,4	104,8	104,9	104,3



	2010	2011				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	год
Индекс потребительских цен, за период, к концу предыдущего периода	108,8	103,8	101,1	99,7	101,4	106,1
Индекс промышленного производства ²⁾	108,2	105,9	104,8	105,1	103,3	104,7
Индекс обрабатывающих производств ³⁾	111,8	110,6	105,8	105,7	104,6	106,5
Индекс производства продукции сельского хозяйства	88,7	100,7	100,6	126,1	132,6	122,1
Инвестиции в основной капитал	106,0	99,2	105,0	107,7	108,5 ⁴⁾	106,2 ⁴⁾
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	103,5	101,6	101,0	107,6	106,9	105,1
Ввод в действие жилых домов	97,6	97,8	95,1	115,0	111,4	106,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	105,1	100,0	99,0	101,6	102,7	100,8
Реальная заработная плата	105,2	101,6	102,7	103,8	105,9 ⁵⁾	103,5 ⁵⁾
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	20952	21354	23154	23352	26262 ⁵⁾	23532 ⁵⁾
Оборот розничной торговли	106,3	105,2	106,1	107,9	109,1	107,2
Объем платных услуг населению ⁶⁾	101,5	102,9	103,8	102,4	102,5	102,9
Уровень безработицы к экономически активному населению (в среднем за период)	7,5	7,5	6,6	6,2	6,3	6,6
Экспорт товаров, млрд. долл. США	400,4	113,3	133,8	130,8	143,6 ⁷⁾	521,4 ⁷⁾
Импорт товаров, млрд. долл. США	248,7	65,1	83,0	84,9	90,3 ⁷⁾	323,3 ⁷⁾
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	78,2	102,1	114,2	112,1	108,9	109,3

¹⁾ 2010 год, I, II, III кв. 2011 г., 2011 год - оценка Росстата; IV кв. 2011 г. – оценка Минэкономразвития России.

²⁾ Агрегированный индекс производства по видам деятельности «Добыча полезных ископаемых», «Обрабатывающие производства», «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды». С учетом поправки на неформальную деятельность.

³⁾ С учетом поправки на неформальную деятельность.

⁴⁾ Оценка Росстата.

⁵⁾ Предварительные данные

⁶⁾ Данные текущей отчетности.

⁷⁾ Оценка Минэкономразвития России.

По информации Банка России инфляция по итогам 2011 года составила 6,1%, при плановом уровне инфляции согласно вышеуказанному прогнозу 6-7%. Данная тенденция свидетельствует о сбалансированной политике Банка России на российском денежном рынке.

В первом полугодии 2011 года ситуация на мировых финансовых рынках, и на российском рынке в частности, была относительно стабильной, что сопровождалось, некоторым снижением ставок размещения и привлечения ресурсов; ростом рыночной стоимости ценных бумаг. Ситуация резко изменилась в августе 2011 года после усиления негативных тенденций в экономиках США и ряда стран Европы, что повлекло за собой нарастание напряженности среди инвесторов, и вывод ими средств с развивающихся рынков, в частности российского. Последующее падение стоимости национальной валюты по отношению к ведущим мировым валютам, а также падение рыночной стоимости ценных бумаг и ухудшение ситуации с ликвидностью замедлили темпы роста российской экономики в конце 2011 года, что также сказалось на снижении темпов роста инфляции. Экономическая ситуация в регионах присутствия Банка (Свердловская и Челябинская области) в целом аналогична ситуации на российском рынке.

1.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

Рейтинг Банку не присваивался.



1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации

Деятельность Банком осуществляется в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЕЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 2 от 24.04.2009), с учетом изменений, утвержденных решением Общего собрания участников (протокол №2 от 07.02.2011, далее – стратегия развития), которая определяет стратегические цели и задачи стоящие перед Банком, миссию, принципы коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и рекламную политики. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью на 2012-2014 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2012-2014 годов, которые должны быть достигнуты.

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

В отношении учредителей Банком планируется проводить взвешенную политику по максимизации процентной маржи, по повышению рентабельности проводимых операций и по оптимизации административно-хозяйственных расходов с целью выполнения предусмотренных Бизнес-планом показателей прибыли.

В отношении сотрудников Банком планируется проведение мероприятий, направленных на повышение квалификации персонала (а именно: обучение внешнее и с использованием собственных ресурсов Банка, проведение тренингов, обеспечение сотрудников требуемой профессиональной литературой и прочее).

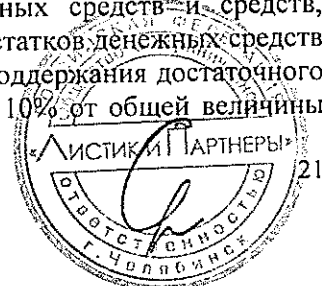
1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В 2011 году БАНК «НЕЙВА» ООО оказывал услуги по обслуживанию юридических лиц, а также услуги по обслуживанию физических лиц, не требующие наличия лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Перечень проводимых Банком операций по сравнению с 2010 годом расширился, при этом произошли некоторые изменения в структуре доходов, полученных Банком от проведения операций. Рассматривая влияние различных банковских операций на финансовый результат Банка, можно признать наиболее значимыми следующие виды банковских операций (приведены в порядке убывания вклада каждого вида операций в совокупный доход от проведения операций, полученный Банком):

- кредитование юридических (в т.ч. индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица) и физических лиц;
- размещение средств в кредитных организациях;
- операции с ценными бумагами;
- валютнообменные операции.

Прибыль Банка после налогообложения по итогам 2011 года составила 1 777 тыс.руб.

На диаграмме 1 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2012. Наибольшую долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность – 43% от общей величины активов. Помимо этого высока доля денежных средств Банка, размещенных в других кредитных организациях, (23% активов), а также доля денежных средств и средств, размещенных в Банке России, (16%), обусловленные большой величиной остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов Банка и, соответственно, необходимостью поддержания достаточного уровня ликвидности. Доля вложений в долговые обязательства составила 10% от общей величины активов.



Вышеуказанная структура активов обусловила следующую структуру доходов Банка, представленную на диаграмме 2: наибольшую долю (40%) составили комиссионные доходы, что является значимым достижением для Банка в рамках реализации Стратегии развития БАНКА «НЕЙВА» ООО; 30% от общей величины доходов составили доходы процентные по ссудам клиентов (некредитных организаций). Помимо этого существенна доля доходов процентных от размещения средств в кредитных организациях (11%) и доля доходов по операциям с иностранной валютой (9%).

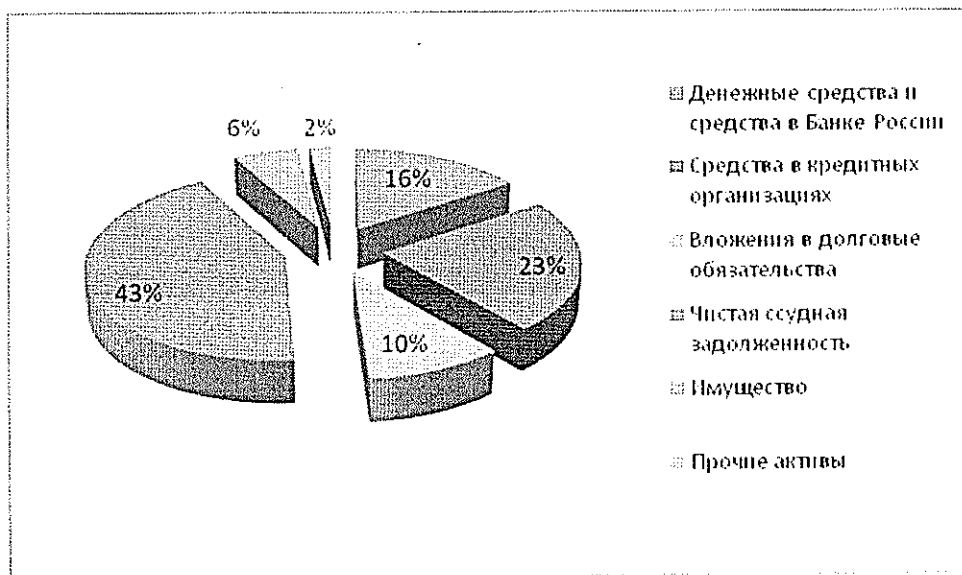


Диаграмма 1. Структура активов Банка по состоянию на 01.01.2012.

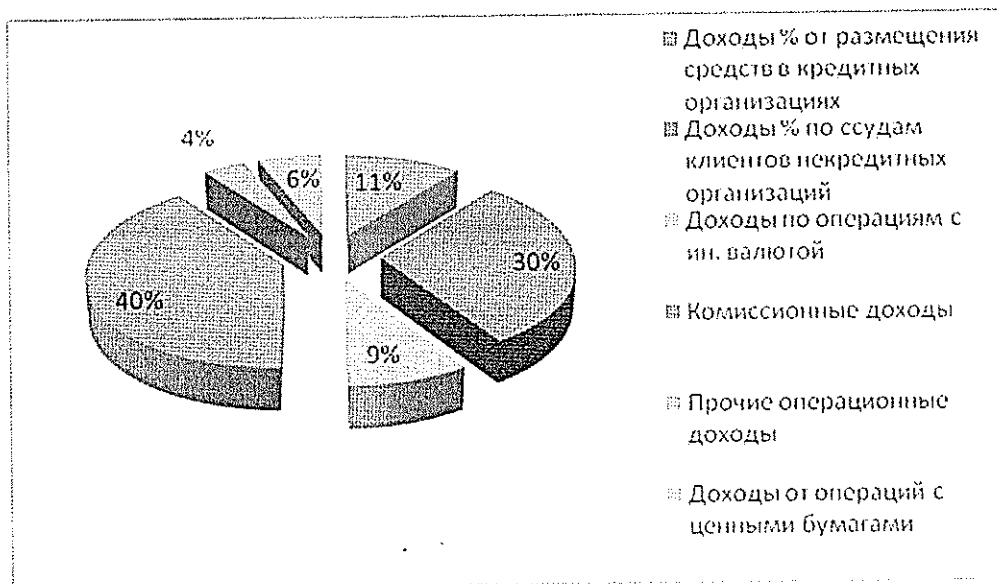
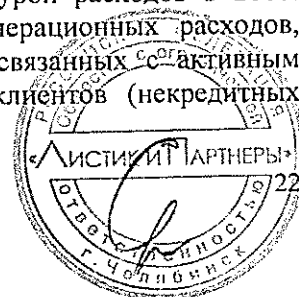


Диаграмма 2. Структура доходов Банка в 2011 году.

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2012 представлена на диаграмме 3. В структуре пассивов наибольшую долю занимают средства клиентов (некредитных организаций) – 77% от общей величины пассивов, при этом наблюдается снижение данной величины по сравнению с 2010 годом, в котором доля указанных средств составила 83%; средства клиентов – кредитных организаций составили 8% от общей величины пассивов; источники собственных средств – 7%; выпущенные долговые обязательства – 7%.

Структура расходов Банка в 2011 году в целом схожа со структурой расходов в 2010. Наиболее крупными статьями расходов Банка в 2011 год (помимо операционных расходов, составивших 66% (74% в 2010 году) от общей величины расходов и связанных с активным расширением деятельности) стали: расходы процентные по средствам клиентов (некредитных



организаций) – 20% и комиссионные расходы – 7%. Структура расходов Банка в 2011 году приведена на диаграмме 4.

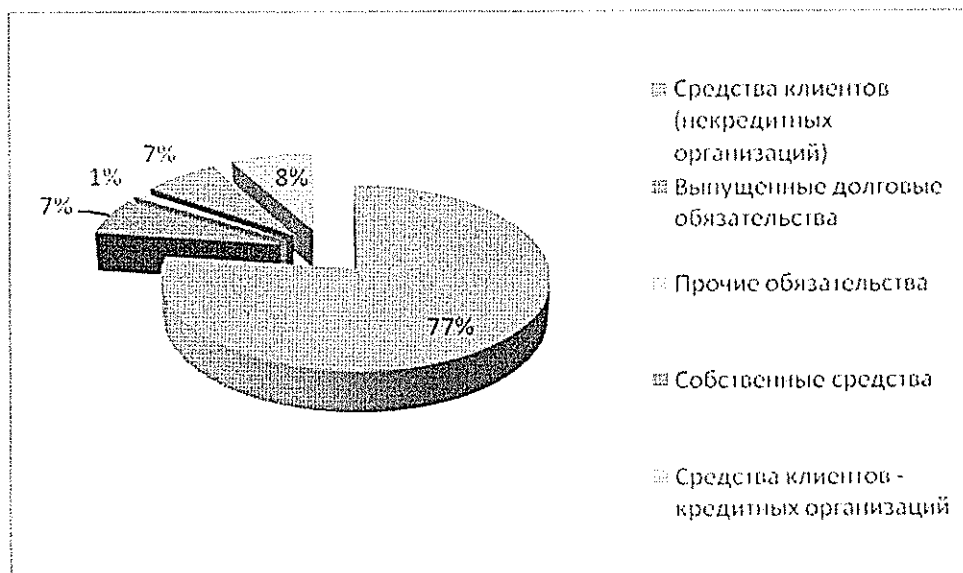


Диаграмма 3. Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2012.

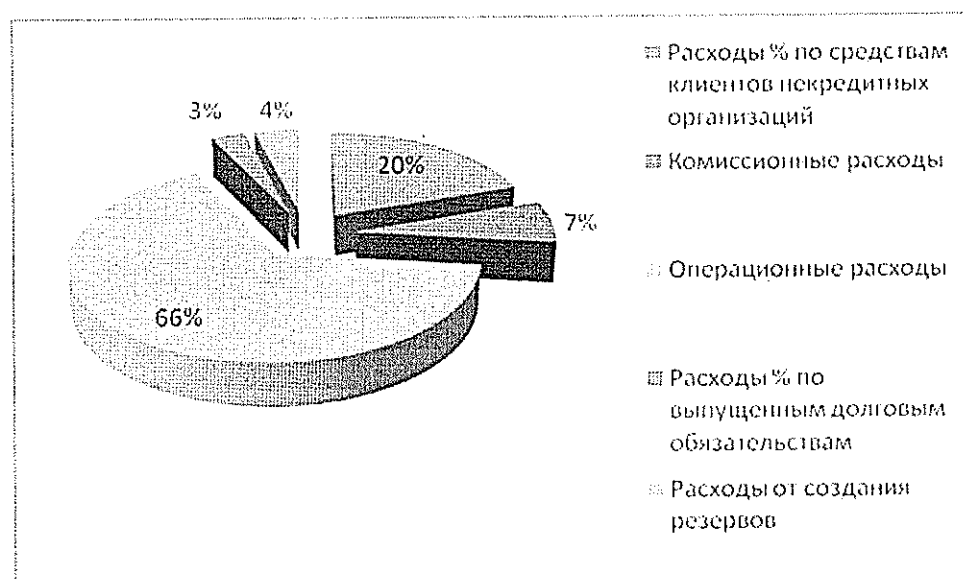


Диаграмма 4. Структура расходов Банка в 2011 году.

В географическом аспекте деятельность Банком осуществляется на территории Свердловской и Челябинской областей. В 2011 году были открыты 2 офиса в г. Екатеринбург. По состоянию на 01.01.2012 число внутренних структурных подразделений Банка достигло 13.

Дополнительные и операционные офисы Банка осуществляют преимущественно операции расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте), кредитование физических лиц. В территориальных/региональных дирекциях Банка, координирующих деятельность внутренних структурных подразделений в городе/регионе присутствия Банка, предлагаются услуги по кредитованию юридических лиц.

Распределение объемов бизнеса Банка в части привлеченных ресурсов (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) по регионам по состоянию на 01.01.2012 представлено на диаграмме 5.



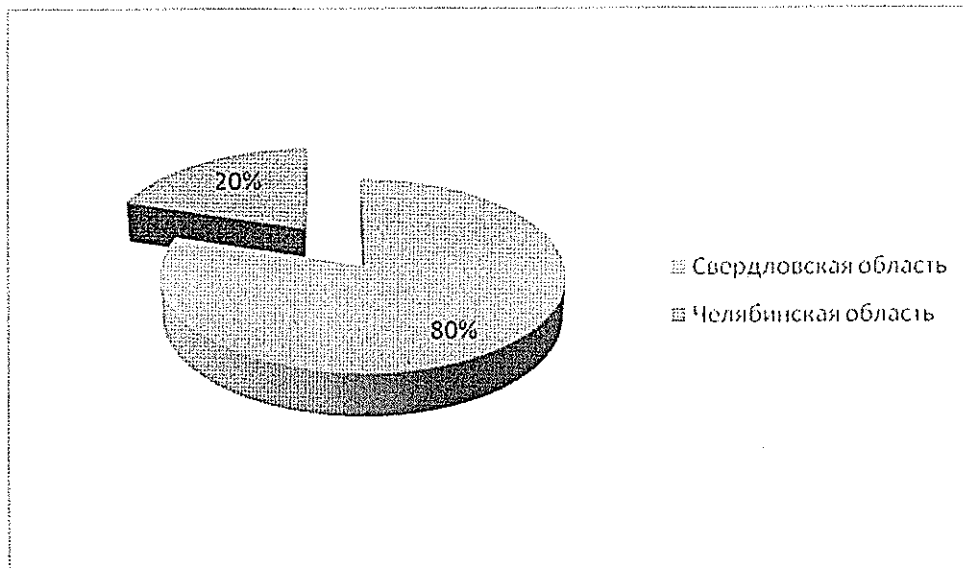


Диаграмма 5. Распределение объемов бизнеса Банка в части привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение объемов бизнеса Банка в части размещенных средств (кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитных организаций) по регионам по состоянию на 01.01.2012 представлено на диаграмме 6.

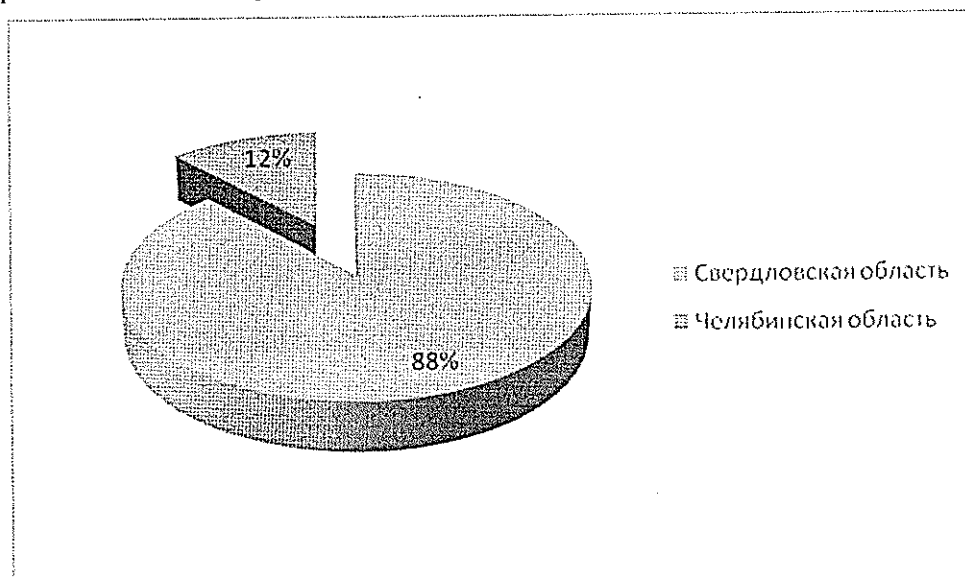


Диаграмма 6. Распределение объемов бизнеса Банка в части размещенных средств клиентам, не являющимся кредитными организациями.

1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год

В 2011 году Банк осуществлял активную деятельность, направленную на развитие сети внутренних структурных подразделений и повышение их эффективности, расширение спектра оказываемых услуг, повышение качества предоставления услуг, внедрение новых технологий и оптимизацию внутренних процессов. В течение 2011 года были открыты два дополнительных офиса в г. Екатеринбург, количество клиентов выросло в 2 раза, разработаны удобные линейки продуктов/услуг и выгодная тарифная политика для клиентов. Помимо этого в целях повышения узнаваемости бренда и ознакомления потенциальных клиентов с услугами, предоставляемыми Банком, в 2011 году были проведены несколько рекламных кампаний.



Итогом осуществленных мероприятий стал рост на 48% величины активов/пассивов Банка с 2 525 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2011) до 3 735 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2012).

Структура баланса Банка представлена в таблице 3. Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П, выросла на 43% и достигла 463 млн. руб. благодаря привлечению трех субординированных депозитов на 30 млн.руб., 50 млн.руб. и 60 млн.руб. от ОАО ОКБ «Новатор», а также вследствие получения Банком прибыли по итогам 2011 года.

Ресурсная база Банка увеличилась за счет роста средств клиентов, привлеченных Банком. Остатки на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов на 01.01.2012 составили 2 887 млн. руб., увеличившись за 2011 год на 37%. Выпущенные долговые обязательства выросли в 1,7 раза и достигли 246 млн.руб.

Основные направления использования привлеченных средств – наращивание кредитного портфеля, портфеля учтенных векселей и вложения в долговые обязательства. Объем кредитного портфеля юридических лиц в 2011 году вырос по сравнению с 2010 г. на 38% и на 01.01.2012 составил 503 млн. руб.; объем кредитного портфеля физических лиц в 2011 году увеличился в 1,6 раза (495 млн. руб. на 01.01.2012). Рост портфеля учтенных векселей составил 15%. Величина наличных денежных средств, а также средств, размещенных на счетах в Банке России и на счетах в кредитных организациях, в 2011 году выросла в 1,6 раза, что связано с существенной долей пассивов до востребования в структуре привлеченных средств.

Помимо вышеназванных изменений, существенный рост в структуре активов отмечается также по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». По состоянию на 01.01.2012 величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка составила 238 млн. руб. (рост – 67% за 2011 год). Данный рост обусловлен приобретением части помещения Банка по адресу г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3А, в котором расположен головной офис Банка.

Таблица 3

Структура баланса БАНКА «НЕЙВА» ООО

тыс.руб.

Наименование	01.01.2011	Доля	01.01.2012	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	183 004	7%	399 305	11%	216 301	118%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 505	5%	179 220	5%	51 715	41%
2.1. Обязательные резервы	13 009	1%	83 733	2%	70 724	544%
3. Средства в кредитных организациях	580 551	23%	860 718	23%	280 167	48%
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 474	15%	120 202	3%	-264 272	-69%
5. Чистая ссудная задолженность	1 068 440	42%	1 611 825	43%	543 385	51%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0%	254 771	7%	254 771	x
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0%	0	0%	0	x
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0%	0	0%	0	x
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 616	6%	237 898	6%	95 282	67%
9. Прочие активы	38 177	2%	71 010	2%	32 833	86%
10. ИТОГО АКТИВЫ	2 524 767	100%	3 734 949	100%	1 210 182	48%
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0%	0	0%		



Наименование	01.01.2011	Доля	01.01.2012	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
12. Средства кредитных организаций	0	0%	294 026	8%	294 026	x
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 102 112	83%	2 886 667	77%	784 555	37%
13.1. Вклады физических лиц	37	0%	29	0%	-8	-22%
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%	0	x
15. Выпущенные долговые обязательства	147 992	6%	245 877	7%	97 885	66%
16. Прочие обязательства	19 154	1%	39 796	1%	20 642	108%
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	109	0%	314	0%	205	188%
18. Всего обязательств	2 269 367	90%	3 466 680	93%	1 197 313	53%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		0%		0%	0	x
19. Средства акционеров (участников)	163 731	7%	163 731	5%	0	0%
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0%	0	0%	0	x
21. Эмиссионный доход	0	0%	0	0%	0	x
22. Резервный фонд	1 985	0%	5 968	0%	3 983	201%
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0%	7 045	0%	7 045	x
24. Переоценка основных средств	8 883	0%	12 776	0%	3 893	44%
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76 818	3%	76 972	2%	154	0%
26. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 983	0%	1 777	0%	-2 206	-55%
27. Всего источников собственных средств	255 400	10%	268 269	7%	12 869	5%
ИТОГО ПАССИВЫ	2 524 767	100%	3 734 949	100%	1 210 182	48%

Структура доходов и расходов Банка представлена в таблице 4.

В структуре доходов существенный рост (в 2,2 раза) наблюдается по доходам процентным от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, которые по итогам года достигли 143 млн.руб. На 61% выросли доходы процентные от вложений в ценные бумаги и составили 49 млн.руб. Доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) составили 41 млн.руб., увеличившись на 55%. Комиссионные доходы Банка по итогам 2011 года выросли в 4,4 раза и составили 188 млн.руб.

В структуре расходов в 2011 году самой крупной статьёй, аналогично 2010 году, являются операционные расходы (66% от общей величины расходов), составившие в 2011 г. 301 млн. руб. (рост на 52%). Помимо этого произошло увеличение доли процентных расходов по средствам клиентов – некредитных организаций с 16% до 20% в общей величине расходов по причине увеличения привлеченных Банком средств клиентов (абсолютная величина данных расходов выросла в 2,1 раза). Рост расходов в абсолютной величине наблюдается и по другим статьям расходов, что является следствием роста масштабов бизнеса Банка.

По итогам 2011 года прибыль Банка после налогообложения составила 1 777 тыс. руб.

Все изменения в структуре активов/пассивов и доходов/расходов являются следствием принятой Банком стратегии развития.

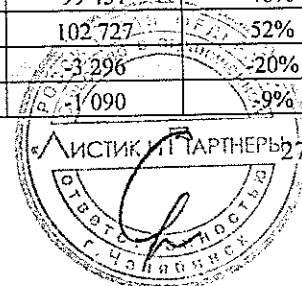


Таблица 4

Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

тыс.руб.

Наименование	2010	2011	Абсолютное изменение	Относительное изменение
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	132 643	241 568	108 925	82%
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	37 274	49 645	12 371	33%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	65 132	143 102	77 970	120%
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	x
1.4. От вложений в ценные бумаги	30 237	48 821	18 584	61%
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	56 505	104 240	47 735	84%
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	2 064	1 798	-266	-13%
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 691	89 257	47 566	114%
2.3. По выпущенным долговым обязательствам	12 750	13 185	435	3%
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76 138	137 328	61 190	80%
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4 600	-15 917	-11 317	246%
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14	-200	-186	1329%
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	71 538	121 411	49 873	70%
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 428	-20 822	-14 394	224%
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27 385	-1 177	-28 562	-104%
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	x
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 482	-21 715	-53 197	-169%
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 993	62 749	67 742	1357%
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	107	107	x
12. Комиссионные доходы	43 092	188 194	145 102	337%
13. Комиссионные расходы	8 699	31 939	23 240	267%
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	x
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	x
16. Изменение резерва по прочим потерям	-401	-2 069	-1 668	416%
17. Прочие операционные доходы	61 707	19 375	-42 332	-69%
18. Чистые доходы (расходы)	214 683	314 114	99 431	46%
19. Операционные расходы	197 922	300 649	102 727	52%
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	16 761	13 465	-3 296	-20%
21. Начисленные (уплаченные) налоги	12 778	11 688	-1 090	-9%



Наименование	2010	2011	Абсолютное изменение	Относительное изменение
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	3 983	1 777	-2 206	-55%
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	x
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	x
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	x
24. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 983	1 777	-2 206	-55%

Существенное изменение произошло в органах управления Банка. 14 декабря 2011 года на должность Председателя Правления решением Совета Директоров Банка «НЕЙВА» ООО (протокол № 31 от 18.11.2011 г.) назначен (избран) Кошмин Игорь Александрович, приказ о назначении № 348/4-лс от 14.12.2011 г.

1.9. Информацию о составе совета директоров Банка

- По состоянию на 01.01.2012 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:
- **Родионов Владимир Геннадьевич** – Председатель Совета директоров, в составе Совета директоров с 24.04.2009г.
Изменения: 14.02.2011 года изменен размер доли с 23,5873% на 19.9999%
 - **Горбаренко Вячеслав Александрович** – в составе Совета директоров с 24.04.2009г.,
Изменения: 14.02.2011 года изменен размер доли с 23,5873% на 19.9999%.
 - **Жуков Алексей Николаевич** – в составе Совета директоров с 24.04.2009г.,
Изменения: 14.02.2011 года изменен размер доли с 8,8170% на 19.5792%.
 - **Коновалова Елена Рудольфовна** – в составе Совета директоров с 01.03.2010г., информация о члене совета директоров в 2011 году не менялась, доли не имеет.
 - **Сердобинцев Игорь Юрьевич** – избран в Совет директоров 01.11.2011г., на момент избрания доля 0,0004%, 01.12.2011 года размер доли 0,4212%.
 - **Кошмин Игорь Александрович** – избран в Совет директоров 25.11.2011г., доли не имеет.

Таблица 5

Сведения о владении членами Совета директоров долями Банка «НЕЙВА» ООО

№ п/п	Акционер (участник)	Доля участника, %	
		на 01.01.12	на 01.01.11
1	Родионов Владимир Геннадьевич	19,9999	23,5873
2	Горбаренко Вячеслав Александрович	19,9999	23,5873
3	Жуков Алексей Николаевич	19,5792	8,8170
4	Коновалова Елена Рудольфовна	0	0
5	Антонов Олег Александрович	0	0,4208
6	Сердобинцев Игорь Юрьевич	0,4212	0
7	Кошмин Игорь Александрович	0	0

- В течение 2011 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:
- Вышел из состава Совета директоров Антонов Олег Александрович (25.11.2011г.), на момент выбытия из Совета директоров размер его доли составлял 0,4208%;
 - Избраны в Совет директоров:



Сердобинцев Игорь Юрьевич – избран в Совет директоров 01.11.2011г., на момент избрания доля 0.0004%, 01.12.2011 года размер доли увеличен до 0,4212%.

Кошмин Игорь Александрович – избран в Совет директоров 25.11.2011г., доли не имеет.

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах его компетенции. Правление возглавляет Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа.

В состав Правления Банка входят:

- Кошмин Игорь Александрович – с 08.04.2011г. член правления, Председатель Правления с 14.12.2011г., доли не имеет.
- Кислицына Татьяна Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления с 08.04.2011г., доли не имеет.
- Ефремов Павел Васильевич – Заместитель Председателя Правления с 26.11.2010г., доли не имеет.
- Лаптев Антон Анатольевич – Заместитель Председателя Правления с 01.10.2009г., доли не имеет.
- Медведева Галина Николаевна – член правления с 08.04.2011г., Главный бухгалтер, доли не имеет.
- Антонов Олег Александрович – по 18.11.2011г. Председатель Правления, размер доли – 0.4208% , доля отчуждена 01.12.2011 г.

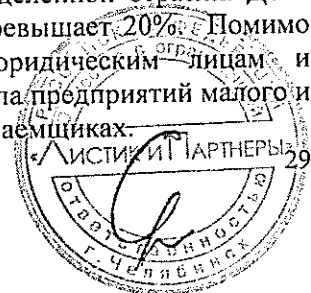
Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

Оценка уровня основных рисков, принимаемых Банком, производится на постоянной основе. В Банке действует комплексная система по выявлению рисков, присущих банковской деятельности, их оценке и дальнейшему управлению рисками. Советом директоров в 2010 году утверждена Политика управления банковскими рисками, определяющая основные виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и методы управления ими, организационную структуру системы управления рисками.

2.1.1. Информация о концентрации представленных кредитов

Кредитный риск является для Банка основным видом риска. Диверсификация портфеля кредитов приведена в таблице 6. Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, (31%) приходится на «оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования». Данная отрасль наиболее устойчива к изменениям экономической конъюнктуры, что позволяет Банку минимизировать риски, связанные с падением спроса на продукцию определенной отрасли. Доля кредитов, размещенных в прочие виды экономической деятельности, не превышает 20%. Помимо этого, при размещении средств путем предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк ориентируется на клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса, что позволяет избежать концентрации рисков на крупных заемщиках.



Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
	Всего кредиты (1+3)	997 243	100,00	669 018	100,00
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	502 700	50,41	363 814	54,38
1.1	обрабатывающие производства	52 417	5,26	1 574	0,23
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 823	2,19	33 360	4,99
1.3	строительство	31 167	3,13	13 109	1,96
1.4	транспорт и связь	10 000	1,00	14 328	2,14
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	153 698	15,41	170 395	25,47
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	87 397	8,76	55 237	8,26
1.7	прочие виды деятельности	83 402	8,36	20 779	3,11
1.8	На завершение расчетов	62 796	6,30	55 032	8,22
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	397 877	39,90	289 692	43,30
2.1	индивидуальным предпринимателям	65 241	6,54	70 199	10,49
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	494 543	49,59	305 204	45,62
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	25 701	2,58	4 945	0,74
3.1.1	ипотечные кредиты	25 701	2,58	4 945	0,74
3.2	автокредиты	9 240	0,92	9 570	1,43
3.3	иные потребительские кредиты	459 602	46,09	290 689	43,45

По состоянию на 01.01.2012 просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лиц и индивидуальным предпринимателям, составила 2%, по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 1,4%, что существенно ниже, чем в среднем в банковском секторе (4% и 5% соответственно). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует о низкой величине кредитного риска, а также об эффективности мер по управлению данным видом риском.



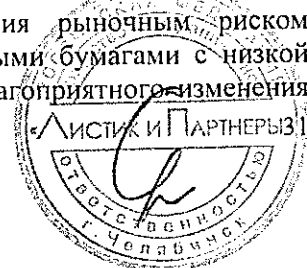
Задолженность по предоставленным кредитам (в том числе просроченная) в разрезе видов деятельности

тыс.руб.

№ п/п	Наименование вида деятельности	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Задолженность	в т. ч. просроченная задолженность	Задолженность	в т. ч. просроченная задолженность
1	Предоставленные кредиты - всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	997 243	16 395	669 018	3 861
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	502 700	9 821	363 814	2 874
2.1	по видам экономической деятельности:	439 904	9 821	308 782	2 874
2.1.1	Обрабатывающие производства, из них:	52 417	0	1 574	0
2.1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	167	0	1 041	0
2.1.1.2	металлургическое производство и производство прочих готовых металлических изделий	25 000	0	0	0
2.1.1.3	производство машин и оборудования, из них:	16 400	0	0	0
2.1.1.3.1	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 823	0	33 360	0
2.1.2	строительство, из них:	31 167	0	13 109	369
2.1.2.1	строительство зданий и сооружений	6 000	0	12 740	0
2.1.3	транспорт и связь, из них:	10 000	0	14 328	0
2.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	153 698	9 799	170 395	2 483
2.1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	87 397	0	55 237	0
2.1.6	прочие виды деятельности	83 402	22	20 779	22
2.2	на завершение расчетов	62 796	0	55 032	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	397 877	9 799	289 692	2 874
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	65 219		70 199	22
3	Предоставленные кредиты физическим лицам	494 543	6 574	305 204	987

В отношении операций с учтенным векселями Банком принимаются к учету векселя финансово-устойчивых кредитных организаций, что позволяет минимизировать риски по портфелю учтенных векселей. Просроченная задолженность по портфелю учтенных векселей отсутствует. Аналогичная позиция Банком поддерживается и в части размещения средств в кредитных организациях, в связи с чем просроченная задолженность по данному виду размещения средств отсутствует.

Банк подвержен влиянию рыночного риска в части возможного изменения стоимости активов фондового и валютного рынка. В качестве инструментов управления рыночным риском используется: формирование инвестиционного портфеля долговыми ценными бумагами с низкой дюрацией с целью минимизации риска понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения



процентных ставок; согласование активов и пассивов по срокам их возврата; система пограничных значений (лимитов); мониторинг финансового положения контрагентов по сделкам и эмитентов ценных бумаг; хеджирование высокорисковых позиций через иммунизацию портфеля и (или) через производные инструменты финансового рынка. Проводимые мероприятия позволяют эффективно управлять данным видом риска и обеспечить соблюдение достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия возможных потерь.

2.1.2. Информация о страновой концентрации активов и обязательств БАНКА «НЕЙВА» ООО

Страновая концентрация активов и пассивов приведена в таблице 8. По состоянию на 01.01.2012 наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию, таким образом, 84% активов размещено у резидентов РФ, и 100% привлеченных средств – средства резидентов РФ. По итогам 2011 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, несколько выросли по сравнению с 2010 годом, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом денежных средств в иностранной валюте) составила 16%. Все указанные выше активы приходятся на группу развитых стран, концентрация активов по каждой из которых не превышает 5% от общей величины активов.

Таблица 8

Страновая концентрация активов и обязательств

тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2011					на 01.01.2012				
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
I. АКТИВЫ										
1. Денежные средства	183 004	93 465	0	89 539	0	399 305	182 075	0	217 230	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 505	127 505	0	0	0	179 220	179 220	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	13 009	13 009	0	0	0	83 733	83 733	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	580 551	580 188	0	363	0	860 718	805 672	0	55 046	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 474	353 908	0	0	30 566	120 202	54 712		65 490	0
5. Чистая ссудная задолженность	1 068 440	1 068 440	0	0	0	1 611 825	1 611 825	0	0	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	254 771	0	0	254 771	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0			0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0			0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 616	142 616	0			237 898	237 898	0	0	0
9. Прочие активы	38 177	38 177	0			71 010	69 385	0	1 625	0
10. ИТОГО АКТИВЫ	2 524 767	2 404 299	0	89 902	30 566	3 734 949	3 140 787	0	594 162	0
II. ПАССИВЫ										
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	294 026	294 026	0	0	0



Наименование	на 01.01.2011					на 01.01.2012				
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 102 112	2 102 112	0	0	0	2 886 667	2 886 667	0	0	0
13.1. Вклады физических лиц	37	37	0	0	0	29	29	0	0	0
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	147 992	147 992	0	0	0	245 877	245 877	0	0	0
16. Прочие обязательства	19 154	19 154	0	0	0	39 796	39 796	0	0	0
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	109	109	0	0	0	314	314	0	0	0
18. Всего обязательств	2 269 367	2 269 367	0	0	0	3 466 680	3 466 680	0	0	0

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового риска, стратегического и операционного рисков, а также потери кредитной организацией деловой репутации

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.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк минимизирует кредитные риски посредством предварительного анализа заемщиков, включающего помимо ретроспективного и структурного анализа оценку способности заемщиков обслуживать и погашать сложившийся и запрашиваемый объем долга, а также оценку экономической среды. Для корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства большое внимание уделяется оценке бизнеса заемщика, его деловой репутации, влиянию отраслевых, рыночных, региональных и иных факторов риска. Применяются как количественные, так и



качественные методы оценки. По заемщикам – физическим лицам анализируются социально-демографические характеристики клиентов и их материальная обеспеченность.

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

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

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

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

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

Страновой риск

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

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

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

Валютный риск

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

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

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



Процентный риск

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

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

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

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

Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Риск ликвидности

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

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

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

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

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

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

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

- реструктуризация, в том числе реализация части активов;

– ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;

- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;

3. Сокращение расходов Банка.



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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей (в рамках их компетенции);
- организация введения и соблюдения ограничений (лимитов) на осуществление операций по отдельным направлениям деятельности, концентрации рисков, видов сделок, отдельных операций, соблюдение порядка доступа к информации и материальным активам Банка. Система лимитов строится таким образом, что каждый новый лимит не должен противоречить ранее установленным лимитам, а каждая операция проводится с учетом всех действующих лимитов и с соблюдением обязательных нормативов;
- проведение регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;
- обеспечение надлежащего подбора и подготовки персонала, в т.ч. формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;
- ограничение физического и логического доступа к информационным системам и ресурсам;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

- выявление операционных рисков посредством сбора информации о фактах реализации операционного риска от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по операционным сбоям в разрезе направлений деятельности, категорий, факторов, источников и объектов операционного риска, величине убытка;
- анализ выявленных фактов реализации операционного риска с целью разработки мероприятий по их минимизации;
- тщательный анализ на этапе разработки всех нововведений проводимых Банком на предмет выявления факторов операционного риска;
- установление пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска, и контроль над их состоянием;
- создание организационной структуры Банка и разграничение полномочий сотрудников с целью исключения конфликта интересов при совершении операций/сделок;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер,



- направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и органы управления Банка.

Правовые риски

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, перечисленных ниже.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

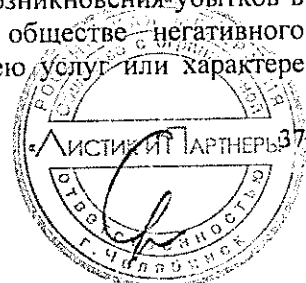
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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



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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

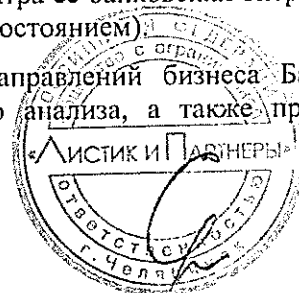
На основе постоянного мониторинга рыночной ситуации и уровня развития банковских услуг в регионах своего присутствия, а также исходя из возможностей ресурсной базы, Советом директоров ежегодно пересматриваются и определяются приоритетные направления развития деятельности Банка, а также банковские продукты,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

В Банке разработано и утверждено Советом директоров Положение «О стратегическом планировании деятельности БАНКА «НЕЙВА» ООО» (протокол №30 от 15.11.2011, взамен ранее действующего, утвержденного Советом директоров 19.10.2010, протокол №25, взамен ранее действующего, утвержденного Советом директоров 08.06.2010, протокол №11) (далее – Положение о стратегическом планировании). Указанное положение придает процессу стратегического планирования систематический комплексный характер, предусматривает участие в данном процессе руководителей структурных подразделений и служащих Банка, а также подразумевает постоянный контроль степени выполнения плановых задач для достижения стратегических целей (в количественном и качественном выражении).

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

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

К разработке Стратегии развития привлекаются кураторы направлений бизнеса Банка, сотрудники Управления оценки рисков и финансово-экономического анализа, а также прочие



сотрудники при необходимости. Проект Стратегии развития рассматривается коллегиальным органом управления Банка, Советом директоров и подлежит утверждению Общим собранием участников.

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменением прибыльности и финансового положения отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятным изменением процентных ставок и иными факторами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски, значения которых приведены в таблице 9.

Таблица 9

Значение рыночного риска и его составляющих

тыс.руб.

Дата	Процентный риск	Специальный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов	Процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине балансовых активов
На 01.01.2011	25009,99	20190,82	0	0	250099,9	450287,09	13,55
На 01.01.2012	43682,43	37004,13	0	32566,44	469390,74	463705,74	9,02

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам в связи с изменением их рыночных цен.

Для снижения рыночного риска банк использует следующие методы:



- формирование инвестиционного портфеля долговыми ценными бумагами с низкой дюрацией с целью минимизации риска понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- система пограничных значений (лимитов);
- мониторинг финансового положения контрагентов по сделкам и эмитентов ценных бумаг;
- хеджирование высокорисковых позиций через иммунизацию портфеля и (или) через производные инструменты финансового рынка.

При оценке и управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние модели, разработанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в Международной конвергенции измерения и стандартов капитала. Оценка величины рыночного риска производится Банком в отношении открытых позиций в финансовых инструментах, включая производные финансовые инструменты.

Результаты проведенной оценки рыночного риска, принятого на себя Банком, ежемесячно доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами, который определяет приемлемость величины принятого на себя Банком рыночного риска как в целом, так и в разрезе отдельных видов риска, и разрабатывает мероприятия по его минимизации.

Отчеты о величине рыночного риска, подготовленные подразделением, ответственным за оценку рисков, а также информация о принятых Комитетом по управлению активами и пассивами решениях в части управления рыночным риском и их выполнении с установленной периодичностью предоставляются на рассмотрение Правления Банка.

2.2.1. Информация о результатах классификации по категориям качества и об активах с просроченными сроками погашения

Анализ активов Банка по категориям качества представлен в таблицах 10 и 11.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), увеличился на 42,8%. По состоянию на 01.01.2012 в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 1 868 685 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 4-й категории качества и составляют 3 438 тыс. руб. Удельный вес активов 1-й категории качества в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет на 01.01.2012 – 87,8% (по состоянию на 01.01.2011 – 89,6%).

Просроченная задолженность в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.01.2012 составляет 0,6%. Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность от 31 до 90 дней увеличилась на 3 826 тыс. руб., свыше 180 дней на 5 757 тыс. руб.

Просроченной задолженности по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, до 30 дней и от 91 до 180 дней Банк не имел.

Резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), увеличились на 11 295 тыс. руб.

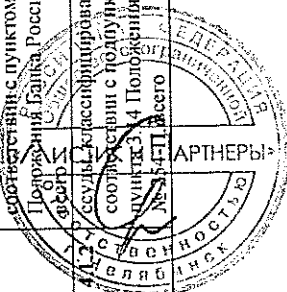


Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, и о просроченных активах, по состоянию на 01.01.2012 г.
(по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери		Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1515904																
1.1	корреспондентские счета	860718						X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские ссуды	199161																
1.3	учетные векселя	437046																
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6948																
1.7	прочие требования	12031	6948									X	X					
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	505140	259506	206667	26404	3438	9125		3854		5967	18446	12659	12703	1529	295	1754	9125
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	104823	55756	49067								491	491	491	491			
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учетные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	Вложения в ценные бумаги																	

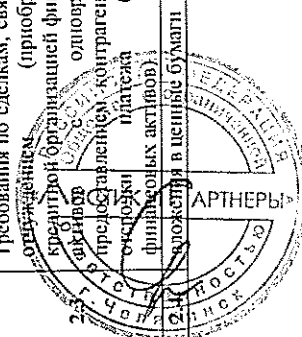
№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	2	3	4	5	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	2722	2462		58	106	96						162						
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1131	607	484			40					X	X	44	4			54	96
2.7																			40
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема -требований к юридическим лицам	396464	200681	157116	26346	3332	8989		3854		5967	17793	12006	12006	1034	283	1700		8989
2.8.1	В том числе учетные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	109087	93275	11677	238		3897				3435	4050	4050	4133	117	119			3897
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	17450	17450																
3.3	автокредиты	2961	2499				462					462	462	462					462
3.4	иные потребительские ссуды	88260	73055	11614	238		3353				3353	3588	3588	3588	116	119			3353
3.5	прочие требования																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	416	271	63			82				82	X	X	83	1				82
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2130131	1868685	218344	26642	3438	13022		3854		9402	22496	16709	16836	1646	414	1754		13022
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1247450	986933	217797	26584	3332	12804		3854		9320	22334	16547	16547	1641	402	1700		12804
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10	42622	36191	6431								64	64	64	64				
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3																		
4.1.3	прочие ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3	28000		28000								280	280	280	280				



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2011 г.
(по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

тыс.руб

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери		Фактически сформированный						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет ный	расчет ный с учетом обесцене ния	итого	по категориям качества					
															2	3	4	5		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	991210	991210																	
1.1	корреспондентские счета	580551	580551																	
1.2	межбанковские ссуды	20799	20799																	
1.3	учетные векселя	386013	386013																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																			
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																			
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
1.7	прочие требования	667	667																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3180	3180																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	367343	228925	135225	259		2934				2874	4338	3888	3891	902	55				2934
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	74182	38622	35500			60					415	415	415	355					60
2.2	учетные векселя																			
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																			



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	2	3	4	5
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3850	3336	51		463						474	474		11			463
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	915	582	333														
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	289692	187218	99392	208	2874					2874	3912	3462	3462	544	44		2874
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	132815	115752	15569		1494		29			771	1648	1648	1650	156			1494
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	4945	4945															
3.3	автокредиты	4109	3461			648		29				648	648	648				648
3.4	иные потребительские ссуды	123164	106844	15475		845					770	1000	1000	1000	155			845
3.5	прочие требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	597	502	94		1					1	X	X	2	1			1
3.6	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1491368	1335887	150794	259	4428		29			3645	5986	5536	5541	1058	55		4428
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	902904	747902	150367	208	4427		29			3644	5975	5525	5525	1054	44		4427
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	48160	48160															
4.1.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего																	



Сведения о реструктурированных ссудах представлены в таблице 12. Объем реструктурированных ссуд уменьшился на 3 747 тыс.руб.

Таблица 12

Сведения о реструктурированных ссудах.

тыс.руб.

№ п/п	Перечень ссуд по видам реструктуризации	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Реструктурированные ссуды, всего: в том числе по видам реструктуризации:	45132	48879
1.1	при увеличении срока возврата основного долга	456	560
1.2	при снижении процентной ставки	36551	11240
1.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита	8125	159
1.4	при переносе срока предоставления договора залога, в связи с чем отменено условие по повышению % ставки	0	36920

Другие реструктурированные активы отсутствуют.

2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В таблицах 13 и 14 представлены остатки по балансовой стоимости операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Таблица 13

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2012

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделок, тыс. руб.
1	Участники Банка, имеющие право распоряжаться долей в размере 5 и более процентов Уставного капитала Банка, в том числе:	Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)	2 сделки на общую сумму 53 618
1.1	Члены органов управления Банка (члены Совета Директоров)	Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)	1 сделка на сумму 26 809

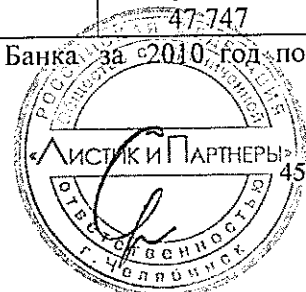
Расходы в виде процентов (дисконтов) по выпущенным векселям Банка за 2011 год по данным сделкам составили 6 758 тыс. руб.

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2011

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделок, тыс. руб.
1	Участники Банка, имеющие право распоряжаться долей в размере 5 и более процентов Уставного капитала Банка, в том числе:	Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)	3 сделки на общую сумму 71 621
1.1	Члены органов управления Банка (члены Совета Директоров)	Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)	2 сделки на общую сумму 47 747

Расходы в виде процентов (дисконтов) по выпущенным векселям Банка за 2010 год по данным сделкам составили 1 113 тыс. руб.



Вышеуказанные сделки с членами органов управления являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и были одобрены Советом директоров Банка.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Таблица 15

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.
		На 01.01.2012		На 01.01.2011			На 01.01.2012		На 01.01.2011		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	Условные обязательства кредитного характера	212159	99,2	100543	100,0	111616	297	94,6	109	100,0	188
1.1	Неиспользованные кредитные линии	158152	74,0	100543	100,0	57609	290	92,4	109	100,0	181
1.2	Аккредитивы										
1.3	Выданные гарантии и поручительства	54007	25,2			54007	7	2,2			7
1.4	Выпущенные авали и акцепты										
2	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	1704	0,8			1704	17	5,4			17
ИТОГО		213863	100,0	100543	100,0	113320	314	100,0	109	100,0	205

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения (Таблица 15). Размер условных обязательств кредитного характера увеличился на 113 320 тыс.руб., темп роста составил 112,71%. Произошли изменения и в структуре – в 2011 году Банком выданы гарантии, доля статьи «Выданные гарантии и поручительства» составляет 25,2%. Часть условных обязательств кредитного характера («ковердрафт») сгруппирована в портфели однородных требований.

Размер фактически сформированного резерва увеличился по всем инструментам.

Таблица 16

Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований		Изменение	Сумма обязательств		Изменение	Резерв на возможные потери		Изменение
		На 01.01.2012	На 01.01.2011		На 01.01.2012	На 01.01.2011		На 01.01.2012	На 01.01.2011	
1	Форвард	98251	329196	-230945	100274	320856	-220582	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	264978	-264978	0	256006	-256006	0	0	0
1.2	ценные бумаги	98251	64218	34033	100274	64850	35424	0	0	0
ИТОГО		98251	329196	-230945	100274	320856	-220582	0	0	0



Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива, представлена в таблице 16.

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2011 и на 01.01.2012 Банком не заключались. Резервы на возможные потери по срочным сделкам не создавались.

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

Банк не выступал в качестве ответчика в судебных разбирательствах с суммой иска составляющей не менее 1% от величины собственного средств (капитала) на 01.01.2012 г.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информации о численности основного управленческого персонала и о выплаченных ему вознаграждениях представлена в таблицах 17 и 18.

Таблица 17

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	На 01.01.2012	На 01.01.2011	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	332	299	33	11,0
1.1	основного управленческого персонала	10	8	2	25,0

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников всего увеличилась на 33, темп роста составил 11%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютное увеличение составило 2, темп роста составил 25%.

Таблица 18

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		За 2011год	За 2010год		
1	Работников всего, в том числе:	139 540	95 234	44 306	46,5
1.1	основного управленческого персонала	21 789	16 536	5 253	31,8

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 44 306 тыс.руб., темп роста составил 46,5 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 5 253 тыс. руб., темп роста составил 31,8%.

Все выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу являлись краткосрочными. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

2.6. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Объявленных дивидендов в отчетном году не было.



Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

В связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 13.12.2010 №2539-У и от 12.05.2011 №2627-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в целях сопоставимости данных внесены изменения в данные на соответствующую отчетную дату прошлого года по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - форма 0409806).

Изменения связаны с переносом суммы начисленных процентов и дисконта по учтенным векселям из строки «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы» в сумме 3 074 тыс. руб.

Также в разделе IV «Внебалансовые обязательства» форма 0409806 дополнена строкой 30 «Условные обязательства некредитного характера».

Наиболее существенные изменения претерпели следующие показатели формы 0409806 за 2010 год:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
5	Чистая ссудная задолженность	1 071 514	- 3 074	1 068 440
9	Прочие активы	35 103	+ 3 074	38 177
30	Условные обязательства некредитного характера	0	Новая строка	0

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг БАНКА «НЕЙВА» ООО».

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени, относительно даты выбытия (реализации).



Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате векселедателем, включая просроченные проценты (дисконт).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего и внешнего валютных государственных займов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на баланс с последующей переоценкой в установленном порядке.

Векселя с номиналом в иностранной валюте, но с условием погашения в рублях по курсу на дату предъявления к платежу, отражаются в аналитическом учете в рублях по официальному курсу Банка России на дату отражения в учете с последующей переоценкой по мере изменения официальных курсов Банка России. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Банк осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями независимо от стоимости.

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных) списываются на расходы при их передаче со склада (мест хранения) в эксплуатацию. Разные ценности и документы, хранящиеся в хранилище ценностей, списываются на расходы на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Материальные ценности списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

Банк производит переоценку групп однородных объектов основных средств один раз в три года по состоянию на 1 января (начиная с 2009г.) по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета в соответствии с законодательством Российской Федерации. Результаты переоценки основных средств отражаются в бухгалтерском учете в составе событий после отчетной даты, по состоянию на которую произведена переоценка.

Решение о проведении переоценки принимается Председателем Правления Банка в случае, если стоимость объектов основных средств, входящих в однородную группу, на начало предыдущего периода, в котором была произведена переоценка, отличается от текущей (восстановительной) стоимости более чем на 10 процентов. Принятое решение оформляется приказом.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), учитываются на балансовом счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и относятся на расходы Банка, при этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам перечисляется в бюджет.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В связи с расширением перечня осуществляемых Банком операций в 2011 году разработан ряд новых внутренних нормативных документов, учитывающих нормативные требования, изменения в структуре Банка и перераспределения функций между подразделениями, в том числе:

- Инструкция «О порядке совершения операций по отправлению переводов физических лиц через платежные системы в адрес юридических лиц»;
- Инструкции «О порядке совершения операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц через платежную систему Western Union, CONTACT, MIGOM, «Золотая корона», Anelik»;
- Инструкция о предоставлении услуги по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт международных платежных систем;
- Инструкция о предоставлении услуги по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт международных платежных систем;



- Банковские правила «О предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт международных платежных систем»;
- Банковские правила «О порядке открытия и закрытия банковских счетов» и т.д.

4.3. Подготовительная работа к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях составления годового отчета в Банке проведена необходимая подготовительная работа, состоящая в следующем:

1. Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2012 года. Расхождений не установлено.

2. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года. Расхождений не установлено.

3. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2011 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в т. ч. по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

4. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г». Данные баланса на 1 января 2012 г. отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена и оформлена двусторонними актами. Установлен порядок сверки и получения подтверждений сумм начисленных процентов по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами. Физические лица подтверждают суммы начисленных процентов по заключенным с ними кредитным договорам в порядке, установленном банком.

5. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2012 года, в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

6. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2012 года.

По состоянию на дату составления годового отчета получены письменные подтверждения остатков по 9 235 счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что составляет 80 % от общего количества счетов, не подтверждены остатки по 2 306 счетам.

Основными причинами не подтверждения клиентами остатков денежных средств, числящихся на их счетах, является не сообщение сведений о своем местонахождении в связи с переменной адреса и прекращением финансовой деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

На 01.01.2012 открыто 40 корреспондентских счетов в кредитных организациях, из них 2 счета в банке-нерезиденте и 6 в небанковских кредитных организациях. По всем корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2012.

7. На основании выписок, полученных от РКЦ, 10 января 2012 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

8. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2012 остаток средств на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 4 594 тыс. руб.,

в том числе по датам возникновения:

26.12.2011 – 595 тыс.руб.;

27.12.2011 – 1 031 тыс.руб.;

28.12.2011 – 522 тыс.руб.;



29.12.2011 – 1 821 тыс.руб.;

30.12.2011 – 625 тыс.руб.

Причины возникновения сумм: неверно указаны реквизиты получателя (наименование или счет получателя средств).

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

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность с учетом СПОД имеет следующую структуру:

№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
30602	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами всего, в том числе:	6 177	30
	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОАО, ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»)	5 000	30
	Расчеты по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок через уполномоченного брокера (ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка диалог»)	1 177	0
47423	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	5 185	1 155
	Требования по оплате комиссий корпоративными клиентами за банковские операции	2 014	463
	Требования к юридическим лицам по перечислению купонного дохода (ALFA MTN INVEST LIMITED)	1 489	0
	Расчеты с системами денежных переводов физических лиц Western Union, MIGOM, CONTACT, «КиберПлат»	1 439	637
	Требование банка по возврату излишне и ошибочно перечисленных сумм в рублях	216	50
	Требования по расчетам с клиентами по финансовым операциям	27	0
	Расчеты за оказание услуг по финансовым операциям	0	4
	Требование к контрагентам (ООО «Региональный АВК») по уплате комиссий по финансовым операциям	0	1
60302	Расчеты по налогам и сборам, всего, в том числе:	1 876	0
	Переплата по налогу на имущество	1 439	0
	Расчеты с бюджетом по отчислениям в фонд социального страхования	393	0
	Переплата по налогу на прибыль	44	0
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный (сумма НДС, уплаченная поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности)	2 148	1 422
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	3 584	4 939
	Расчеты за ремонт помещения и имущество	2 113	0
	Расчеты за сопровождение программного обеспечения	1 471	290



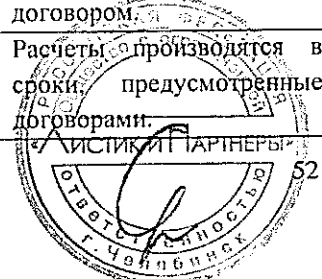
№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
	Расчеты за аренду помещения и имущества	315	195
	Расчеты по капитальным вложениям в приобретение основных средств	158	719
	Расчеты за рекламу	98	175
	Расчеты по государственным пошлинам, уплаченным по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	95	7
	Расчеты за приобретение программного обеспечения	75	2 615
	Расчеты за материальные ценности	63	515
	Расчеты за услуги связи и телеграфные услуги	59	127
	Прочие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	56	5
	Расчеты по государственным пошлинам, присужденные судом по кредитам физических лиц	54	6
	Расчеты за информационные услуги	30	42
	Расчеты по содержанию и обслуживанию имущества и оборудования	29	200
	Расчеты по государственным пошлинам, уплаченным по кредитам физических лиц	20	5
	Расчеты за периодические издания	18	23
	Расчеты по содержанию и обслуживанию помещений	11	15
	Расчеты за охрану объектов	10	0
60323	Расчеты с прочими дебиторами (пени, присужденные судом по кредитам физических лиц)	95	0
	Итого дебиторская задолженность	19 065	7 546
47425 60324	Резервы на возможные потери, созданные по дебиторской задолженности	2 322	484
	Всего дебиторская задолженность за минусом резервов с учетом СПОД	16 743	7 062

По состоянию на 01.01.2012 требования Банка к корпоративным клиентам по оплате комиссий, а также расчеты по госпошлине и пени, присужденным судом, по кредитам физических лиц в общей сумме 2 163 тыс.руб., в том числе и просроченная дебиторская задолженность, отнесены к однородным требованиям, сгруппированным в портфели однородных требований по 5 категории качества. По данным требованиям создан резерв в размере 100% в сумме 2 163 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям (дебиторской задолженности) созданы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в полном объеме.

Кредиторская задолженность с учетом СПОД имеет следующую структуру:

№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2012	На 01.01.2011	
47422	Обязательства по прочим операциям всего, в том числе:	4 197	1 158	
	Обязательства банка по операциям в системе Western Union	1 937	173	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договором
	Обязательства банка по расчетным операциям с Банком России	1 021	623	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2012	На 01.01.2011	
	Обязательства банка по платежам через расчетные системы («КиберПлат», CONTACT, «Город», MIGOM, «Золотая корона», EPL)	491	190	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства по расчетным операциям с банками-корреспондентами (Уральский банк ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», ОАО «Московский индустриальный банк», НКО «ОРС»)	449	86	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства по исходящим платежам по договорам на прием платежей	192	33	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Расчеты за оказание услуг по финансовым операциям (ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал», ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОАО)	44	20	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка по перечислению остатков денежных средств по закрытым счетам клиентов	35	33	Клиенты не предоставили в Банк распоряжение на перечисление остатка средств при расторжении договора банковского счета в соответствии со ст.859 Гражданского кодекса Российской Федерации.
	Обязательства по оплате услуг по операциям с индивидуальными банковскими сейфами	16	0	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка по расчетам с клиентами	5	0	Возврат клиенту комиссии.
	Кредиторская задолженность по невыясненным платежам физических лиц (ООО «ЕРЦ-Финансовая логистика»)	4	0	Задолженность по невыясненным платежам физических лиц
	Обязательства банка по комиссионному вознаграждению за услуги по приему и переводу платежей по погашению кредитов (ОАО «Уральский транспортный банк»)	3	0	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2012	На 01.01.2011	
60301	Расчеты по налогам и сборам всего, в том числе:	468	2 195	
	Начисленные страховые взносы в ПФР РФ, в ФФОМС, ФСС РФ по выплатам работникам Банка в виде премирования по результатам работы в 2011г. / 2010г.	420	309	
	Начисленный транспортный налог за 2011г. / 2010г.	43	25	
	Начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4кв.2011г	3		
	Начисленный налог на прибыль за 2010 год согласно налоговой декларации		1 371	
	Начисленный налог на прибыль на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2010г.		359	
	Начисленный налог на имущество за 2010г.		126	
	Начисленные расходы по госпошлине по исполнительному листу		5	
	Начисленные расходы по уплате штрафа по решению ФНС	2		
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (по выплатам работникам Банка в виде премирования по результатам работы в 2011г. / 2010г.)	1 392	6 072	
60309	Налог на добавленную стоимость всего, в том числе:	480	979	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
	Налог на добавленную стоимость полученный	471	971	
	Налог на добавленную стоимость начисленный	9	8	
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 743	691	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2012	На 01.01.2011	
60313	Расчеты с организациями-перезидентами по хозяйственным операциям (услуги связи SWIFT за декабрь 2011)	33	14	
60322	Расчеты с прочими кредиторами (суммы до выдачи по банкоматам и платежным терминалам)	64	0	
	Итого кредиторская задолженность	8 377	11 109	

Прогнозированной кредиторской задолженности нет.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2012 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете отражались следующие операции в качестве событий после отчетной даты:

- фактически не полученные и не уплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы/расходы и прочие доходы/расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2012 года;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка при их премировании по результатам работы в 2011 году;

- переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2012 года;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год.

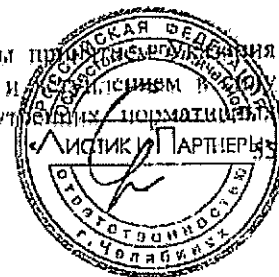
На дату составления годового отчета остатки на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении не было.

4.7. Изменения в учетной политике на 2012 год

Основные изменения в Учетной политике на 2012 год обусловлены применением Банком России № 2654-У и № 2736-У, Положения Банка России №372-П и Указания Банка России №2553-У, и касаются утверждения новых внут-



документов в части учета операций с производными финансовыми инструментами (далее по тексту – ПФИ), учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учета основных средств и нематериальных активов.

Также в связи с расширением перечня осуществляемых Банком операций внесены изменения и дополнения в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения операций с ПФИ, эмиссионными ценными бумагами, операций с пластиковыми картами, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Разработаны и утверждены в Учетной политике на 2012 год новые методы определения текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг, производных финансовых инструментов, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ПФИ, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и другие изменения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

4.8. Особенности составления публикуемых форм отчетности

Составление публикуемых форм отчетности по состоянию на 01 января 2012 года осуществлялось Банком с учетом требований Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Согласно порядку составления формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» по строке 7 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» отражены доходы от купли-продажи учтенных векселей, а в форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» эти доходы показаны по строке 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи», так как операции с векселями носят операционный характер. В связи с этим, в строки 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи» и 2.2 «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» не включены суммы по учтенным векселям.

Все публикуемые формы отчетности составлены с учетом операций, отраженных в балансе в качестве событий после отчетной даты.

Председатель Правления

И.А.Кошмин

Главный бухгалтер

Г.Н.Медведева



20 марта 2012 г.



Пропишено – пронумеровано –
скреплено печатью

52 (наименование) страници
(подпись)

Директор
ООО «Истик и Партнер»

