

№Б-26 от 18 марта 2013 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 2012 год

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



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
БАНКА "НЕЙВА"**

**Общество с ограниченной ответственностью,
подготовленной по итогам деятельности за 2012 год**

Участникам БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: БАНК "НЕЙВА" ООО.

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

Основной государственный регистрационный номер 1026600006510 от 09.12.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 09.12.02 серия 66 номер 003024669.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25.03.99.

Регистрационный номер: 1293.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

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

- лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 28.07.11, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады) – до 04.06.12.

Аудитор

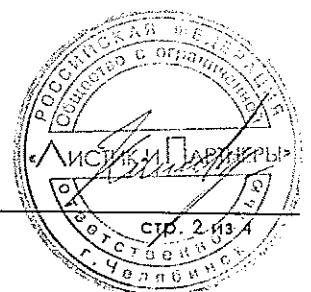
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

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

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 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 Общество 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

18 марта 2013 года

Руководитель департамента банковского аудита
ООО "Листик и Партнеры"

по доверенности от 20.02.13 №01

(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,

выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28, ПАРТНЕРЫ
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000213,

выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №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

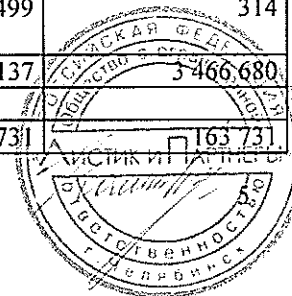
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА"** Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	367 441	399 305
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 858	179 220
2.1	Обязательные резервы	32 580	83 733
3	Средства в кредитных организациях	943 489	860 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 834	120 202
5	Чистая ссудная задолженность	1 275 052	1 611 825
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 102 680	254 771
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 784	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259 009	237 898
9	Прочие активы	53 066	71 010
10	Всего активов	4 237 213	3 734 949
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	294 232	294 026
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 437 157	2 886 667
13.1	Вклады физических лиц	23	29
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	158 503	245 877
16	Прочие обязательства	44 746	39 796
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 499	314
18	Всего обязательств	3 936 137	3 466 680
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	163 731	163 731



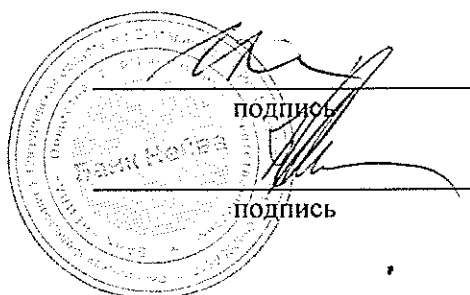
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	7 745	5 968
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 964	7 045
24	Переоценка основных средств	12 776	12 776
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76 973	76 972
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36 887	1 777
27	Всего источников собственных средств	301 076	268 269
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 364 834	1 234 795
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59 977	54 007
30	Условные обязательства некредитного характера	667	592

Председатель Правления

Кошмин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
18 марта 2013 г.



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

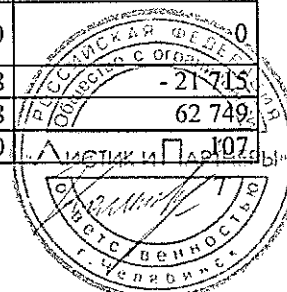
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА"** Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	293 732	241 568
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36 025	49 645
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	169 475	143 102
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	88 232	48 821
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	127 793	104 240
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 453	1 798
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 856	89 257
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19 484	13 185
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	165 939	137 328
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:	- 42 700	- 15 917
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 813	- 200
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	123 239	121 411
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 019	- 20 822
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 2 067	- 1 177
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104 718	- 21 715
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 46 138	62 749
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0



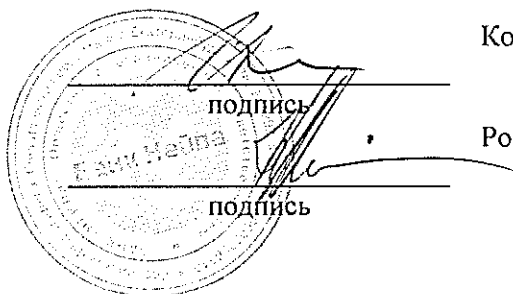
12	Комиссионные доходы	275 807	188 194
13	Комиссионные расходы	42 003	31 939
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 681	- 2 069
17	Прочие операционные доходы	11 846	19 375
18	Чистые доходы (расходы)	424 740	314 114
19	Операционные расходы	358 245	300 649
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	66 495	13 465
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29 608	11 688
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	36 887	1 777
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	36 887	1 777

Председатель Правления

Кошмин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
18 марта 2013 г.



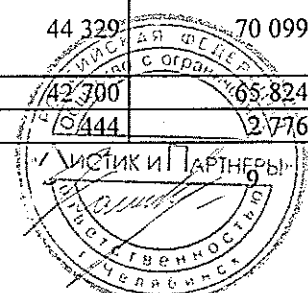
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046577774

Отчет
об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**
Почтовый адрес **620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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:	463 031	39 867	502 898
1.1	Уставный капитал кредитной организации, всего, 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	5 968	1 777	7 745
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	55 919	39 200	95 119
1.5.1	прошлых лет	76 972	1	76 973
1.5.2	отчетного года	- 21 053	39 199	18 146
1.6	Нематериальные активы	363	1 110	1 473
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	225 000	0	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)	16,3	X	12,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25 770	44 329	70 099
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23 124	42 300	65 824
4.2	по иным активам, по которым существует риск	2 332	2 029	2 776



	понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	314	1 185	1 499
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 133 240 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>68 231</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>63 037</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>1 972</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 90 540 , в том числе вследствие:

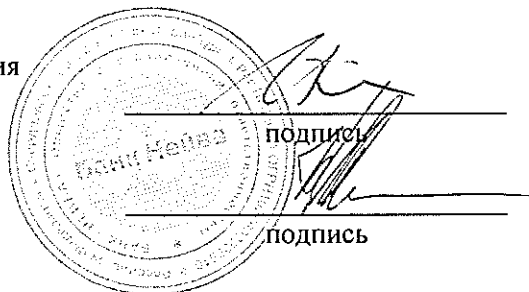
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>35 080</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>50 974</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>4 486</u> .

Председатель Правления

Кошмин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
18 марта 2013 г.



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 2013 г.**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

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	12,7		16,3	
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	74,2		98,7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	105,2		85,0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	47,8		56,0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	максимальное	20,0	максимальное	16,1
			минимальное	0,1	минимальное	0,6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	336		233,9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	18,0		0,8	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	2,4		2,2	
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 ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств					



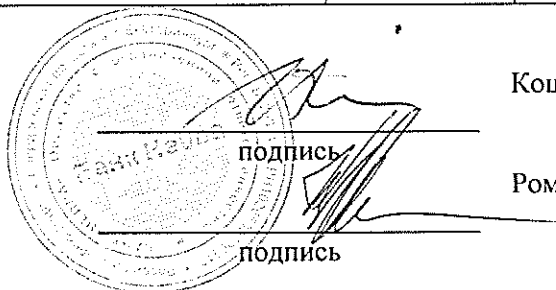
	без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - 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

Кошмин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
18 марта 2013 г.



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 2012 г.**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

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

Код формы по ОКУД 0409814
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:	124 609	- 42 078
1.1.1	Проценты полученные	286 336	228 849
1.1.2	Проценты уплаченные	- 129 357	- 92 181
1.1.3	Комиссии полученные	275 358	186 180
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 41 656	- 31 130
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	- 1 973	- 21 523
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	104 718	- 21 715
1.1.8	Прочие операционные доходы	11 741	15 197
1.1.9	Операционные расходы	- 349 176	- 290 790
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 31 382	- 14 965
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	945 005	812 422
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	51 153	- 70 724
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 975	279 620
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	293 846	- 558 807
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 4 391	- 19 819
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	18 663	



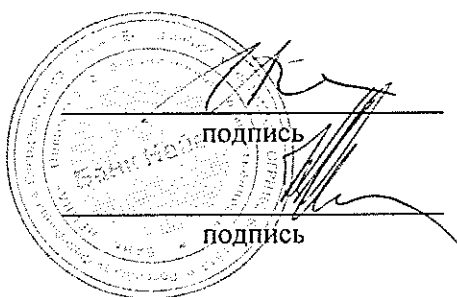
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	550 856	783 923
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	- 81 942	92 915
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12 845	14 637
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 069 614	770 344
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"	- 4 079 196	- 241 582
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 221 043	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	- 130 033	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	- 35 559	- 111 842
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	274	11 133
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 1 023 471	- 342 291
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 35 445	49 406
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10 698	477 459
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 355 510	878 051
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 366 208	1 355 510

Председатель Правления

Кошмин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

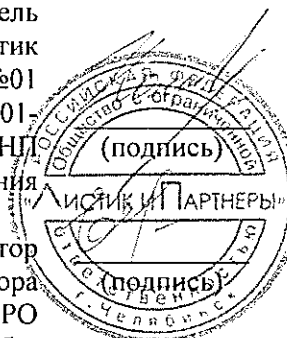
Исполнитель: Завражина О.Л.
Телефон: (343) 222-11-00
18 марта 2013 г.

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



ответственностью по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">- наименование аудиторской организации- СРО, членом которой является аудиторская организация- номер в реестре СРО- ОРНЗ- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность | <p>Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"</p> <p>Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"</p> <p>689</p> <p>10201002985</p> <p>Колчигин Евгений Викторович, руководитель департамента банковского аудита ООО "Листик и Партнеры" по доверенности от 20.02.13 №01 (квалификационный аттестат аудитора №01-000211, выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)</p> |
| <ul style="list-style-type: none">- фамилия, имя, отчество руководителя проверки | <p>Миркина Екатерина Петровна, аудитор (квалификационный аттестат аудитора №01-000213, выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878) .</p> |



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
БАНКА «НЕЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2012 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 4 июня 2012 года.

В состав годового отчета за 2012 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 01.01.2013 г.
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г.
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 г.
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 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

С целью оптимизации затрат на содержание офисной сети БАНКА «НЕЙВА» ООО 01.03.2013 года дополнительный офис «ул. Миномётчиков, 24», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Минометчиков, д. 24, закрыт.

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 в настоящее время 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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (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

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Существенным фактором этого замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, что ослабило рост реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса. Другим важным фактором замедления экономической динамики являлся негативный эффект высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса, прежде всего со стороны газового сектора.

Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров



(машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года динамика инвестиционного спроса существенно ниже значений 2011 года - валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика валового накопления основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение (по мере нормализации производственных процессов) роста запасов материальных оборотных средств. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления, в результате чего динамика расходов на конечное потребление в целом по экономике замедлилась до 4,8% против 4,9% в 2011 году. Вместе с тем, расходы на конечное потребление домашних хозяйств незначительно ускорились до 6,6% в 2012 году против 6,4% в 2011 году.

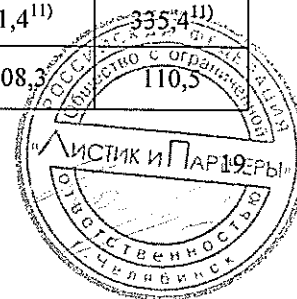
В результате относительно динамичного роста реальной заработной платы, доля оплаты труда наемных работников выросла с 49,5% ВВП в 2011 году до 50,4% ВВП в 2012 году, при снижении относительной величины валовой прибыли экономики и валовых смешанных доходов до 30,2% ВВП в 2012 году против 31% ВВП в 2011 году. В то же время, лишь незначительно снизился относительный размер чистых налогов на производство и импорт, составивший 19,4% ВВП в 2012 году против 19,5% ВВП в 2011 году.

Основные показатели развития экономики отражены в таблице 2.

Таблица 2

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

	2011		2012		
	декабрь	январь-декабрь	ноябрь	декабрь	январь-декабрь
ВВП	103,7 ¹⁾	104,3	102,1 ¹⁾	102,4 ¹⁾	103,4 ²⁾
Индекс потребительских цен, на конец периода ³⁾	100,4	106,1	100,3	100,5	106,6
Индекс промышленного производства ⁴⁾	102,5	104,7	101,9	101,4	102,6
Обрабатывающие производства ⁵⁾	103,3	106,5	104,0	101,5	104,1
Индекс производства продукции сельского хозяйства	104,8	123,0	90,5 ⁶⁾	101,4	95,3
Инвестиции в основной капитал	114,0	108,3	101,2 ⁷⁾	99,3 ⁷⁾	106,7 ⁷⁾
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	107,7	105,1	100,6 ⁸⁾	101,6	102,4
Ввод в действие жилых домов	113,6	106,6	111,1	104,4	104,7
Реальные располагаемые денежные доходы населения ⁹⁾	103,6	100,4	107,8	104,9	104,2
Реальная заработная плата	111,4	102,8	106,7	100,3 ⁷⁾	107,8 ⁷⁾
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	32809	23369	27448	34860 ⁷⁾	26690 ⁷⁾
Уровень безработицы к экономически активному населению	6,1	6,6	5,4	5,3	5,7
Оборот розничной торговли	109,3	107,0	104,4	105,0	105,9
Объем платных услуг населению	103,2	103,0	103,8 ¹⁰⁾	101,3	103,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	51,3	522,0	45,4	50,0 ¹¹⁾	530,7 ¹¹⁾
Импорт товаров, млрд. долл. США	30,7	323,8	30,1	31,4 ¹¹⁾	335,4 ¹¹⁾
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	107,6	109,3	108,3	108,3	110,5



- 1 Оценка Минэкономразвития России.
- 2 Первая оценка Росстата.
- 3 Октябрь и ноябрь - в % к предыдущему месяцу, январь-ноябрь - в % к декабрю предыдущего года.
- 4 Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.
- 5 С учетом поправки на неформальную деятельность.
- 6 Индекс пересчитан в связи с уточнением данных по производству сельскохозяйственной продукции
- 7 Оценка Росстата.
- 8 Итоги уточнены по данным годового отчета за 2010-2011 годы.
- 9 За 2012 год - предварительные данные.
- 10 Данные изменены за счет уточнения респондентами предварительных данных за ноябрь в отчете за декабрь 2012 года.
- 11 Оценка Минэкономразвития России.

С начала 2012 года инфляция на потребительском рынке повысилась до 6,6%, против 6,1% годом ранее.

В 2012 году на фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России.

В январе-апреле ситуация на денежном рынке была неустойчивой: в периоды аккумуляции бюджетных средств ставки повышались, а в периоды их расходования - ставки снижались, приближаясь к нижней границе процентного коридора Банка России. С конца января кредитные организации пополняли свои счета не только за счет рефинансирования, но и вследствие продажи иностранной валюты Банку России.

С мая по июль на фоне ослабления национальной валюты спрос на рефинансирование возрос. При этом с июля в структуре требований Банка России к кредитным организациям основная доля приходится на аукционы прямого РЕПО на срок 7 дней. Ставки денежного рынка изменялись в диапазоне от 5,25% до 6,25% годовых, а их динамика характеризовалась высокой волатильностью.

В августе кредитные организации более активно участвовали в аукционах Минфина России по размещению временно свободных средств федерального бюджета, что привело к некоторому ослаблению напряжения на денежном рынке. Ставка MIACR по однодневным рублевым кредитам при наличии выраженного понижательного тренда колебалась вокруг минимальной заявляемой ставки на аукционах прямого РЕПО на сроки 1 и 7 дней. В середине сентября Банк России повысил ставку рефинансирования и ставки по своим операциям, что отразилось на росте стоимости заимствований на денежном рынке.

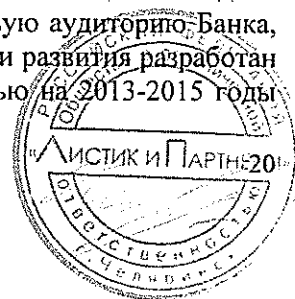
В IV квартале 2012 года ставки денежного рынка находились в верхней части коридора процентных ставок Банка России. В октябре-ноябре продолжилось изъятие средств по бюджетному каналу. В декабре значительных объемов ликвидности, поступивших в банковский сектор вследствие бюджетных расходов, оказалось недостаточно для осуществления сезонной эмиссии наличных денег и удовлетворения возросшей потребности кредитных организаций в средствах на корсчетах. Как следствие кредитные организации предъявляли высокий спрос на операции рефинансирования Банка России: валовый кредит банкам возрос до 3,3 трлн. рублей.

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 2013-2015 годы



(далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2013-2015 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 2012 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 2011 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):

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

Прибыль Банка после налогообложения по итогам 2012 года составила 36 887 тыс.руб.

На диаграмме 1 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2013. Наибольшую долю в структуре активов Банка занимает ссудная задолженность – 30% от общей величины активов. Помимо этого высока доля портфеля облигаций (30% активов), доля средств, размещенных на корреспондентских счетах (24%).

На диаграмме 2 представлена структура доходов Банка по состоянию на 01.01.2013. Наибольшую долю в структуре доходов Банка занимают комиссионные доходы – 43% от общей величины доходов, доля доходов от предоставленных ссуд составляет – 26%, доходы от валютных операций составили – 9%, доходы по ценным бумагам – 14%.



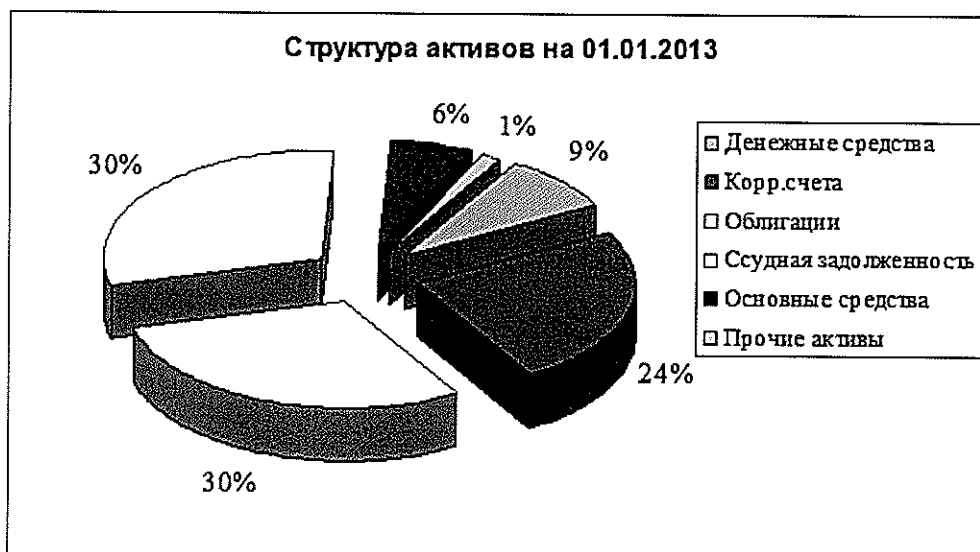


Диаграмма 1. Структура активов Банка на 01.01.2013

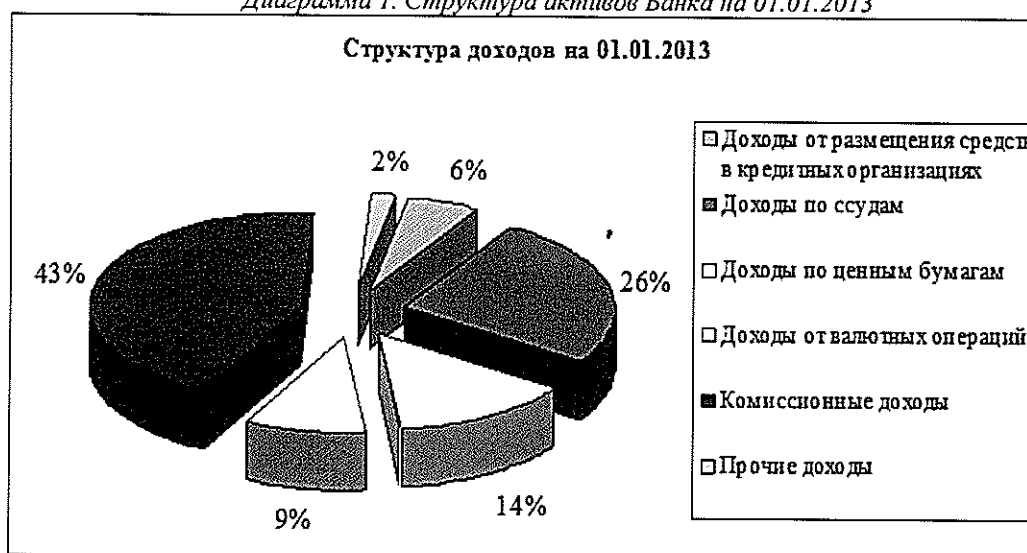


Диаграмма 2. Структура доходов Банка на 01.01.2013.

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2013 представлена на диаграмме 3. В структуре пассивов наибольшую долю занимают средства клиентов (некредитных организаций) – 81%, средства кредитных организаций составили 7% от общей величины пассивов; источники собственных средств – 7%; выпущенные долговые обязательства – 4%.

Структура расходов Банка по состоянию на 01.01.2013 представлена на диаграмме 4. Наиболее крупными статьями расходов Банка в 2012 год (помимо операционных расходов, составивших 63% от общей величины расходов) являются: расходы процентные по средствам клиентов – 18% и комиссионные расходы – 7%.

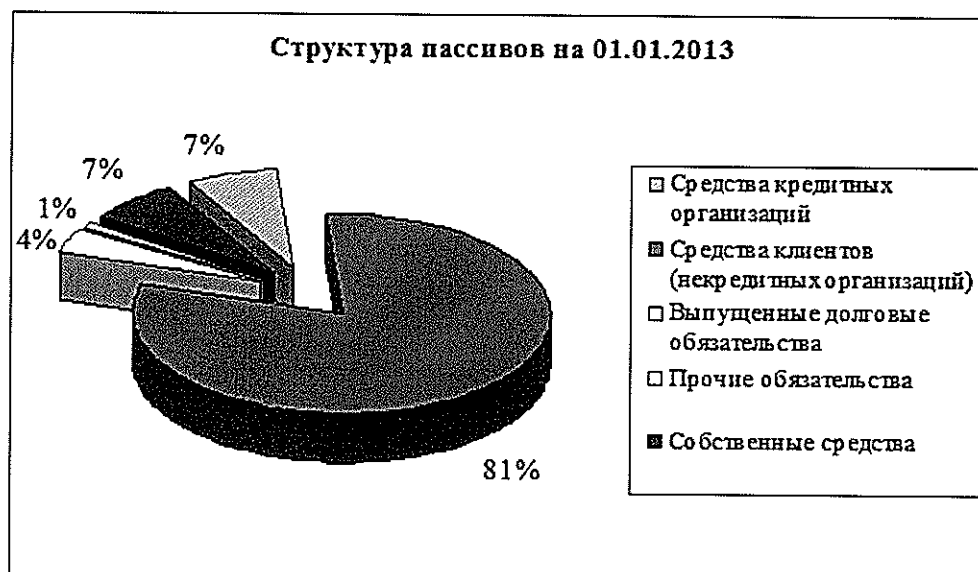


Диаграмма 3. Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2013.



Диаграмма 4. Структура расходов Банка по состоянию на 01.01.2013

В географическом аспекте деятельность Банком осуществляется на территории Свердловской и Челябинской областей. По состоянию на 01.01.2013 число внутренних структурных подразделений Банка составляет 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 01.01.2013 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 01.01.2013 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 2012 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. 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 2012 году были проведены несколько рекламных кампаний.



Итогом осуществленных мероприятий стал рост на 13% величины активов/пассивов Банка с 3 735 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2012) до 4 237 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2013).

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 10% и достигла 510 млн. руб.

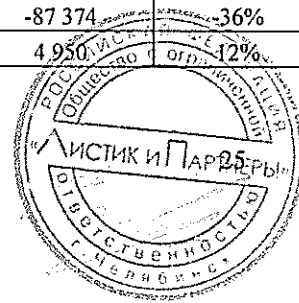
Ресурсная база Банка увеличилась за счет роста средств клиентов, привлеченных Банком. Остатки на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов на 01.01.2013 составили 3 437 млн. руб., увеличившись за 2012 год на 19%. При этом вложения в выпущенные долговые обязательства сократились на 36% и составили 159 млн. руб.

Основные направления использования привлеченных средств – наращивание кредитного портфеля, и вложений в долговые обязательства. Объем кредитного портфеля юридических лиц в 2012 году вырос по сравнению с 2011 г. на 14% и на 01.01.2013 составил 575 млн. руб.; объем кредитного портфеля физических лиц в 2012 году увеличился на 41% и составил 700 млн. руб. (на 01.01.2013). Портфель учтенных векселей сократился на 87%. Вложения в долговые обязательства увеличились в 3,3 раза и на 01.01.2013 составили 1 251 млн. руб.

Таблица 3

Структура баланса БАНКА «НЕЙВА» ООО

Наименование	тыс.руб.					
	01.01.2012	Доля	01.01.2013	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	399 305	11%	367 441	9%	-31 864	-8%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	179 220	5%	87 858	2%	-91 362	-51%
2.1. Обязательные резервы	83 733	2%	32 580	1%	-51 153	-61%
3. Средства в кредитных организациях	860 718	23%	943 489	22%	82 771	10%
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 202	3%	10 834	1%	-109 368	-91%
5. Чистая ссудная задолженность	1 611 825	43%	1 275 052	30%	-336 773	-21%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 771	7%	1 102 680	26%	847 909	333%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0%	0	0%	0	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0%	137 784	3%	137 784	0%
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	237 898	6%	259 009	6%	21 111	9%
9. Прочие активы	71 010	2%	53 066	1%	-17 944	-25%
10. ИТОГО АКТИВЫ	3 734 949	100%	4 237 213	100%	502 264	13%
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0%	0	0%	0	0%
12. Средства кредитных организаций	294 026	8%	294 232	7%	206	0,1%
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 886 667	77%	3 437 157	81%	550 490	19%
13.1. Вклады физических лиц	29	0%	23	0%	-7	-21%
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%	0	0%
15. Выпущенные долговые обязательства	245 877	7%	158 503	4%	-87 374	-36%
16. Прочие обязательства	39 796	1%	44 746	1%	4 950	12%



Наименование	01.01.2012	Доля	01.01.2013	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	314	0%	1 499	0%	1 185	377%
18. Всего обязательств	3 466 680	93%	3 936 137	93%	469 457	14%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		0%		0%		
19. Средства акционеров (участников)	163 731	5%	163 731	4%	0	0%
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0%	0	0%	0	0%
21. Эмиссионный доход	0	0%	0	0%	0	0%
22. Резервный фонд	5 968	0%	7 745	0%	1 777	30%
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 045	0%	2 964	0%	-4 081	-58%
24. Переоценка основных средств	12 776	0%	12 776	0%	0	0%
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76 972	2%	76 973	2%	1	0%
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 777	0%	36 887	1%	35 110	1975%
27. Всего источников собственных средств	268 269	7%	301 076	7%	32 807	12%
ИТОГО ПАССИВЫ	3 734 949	100%	4 237 213	100%	502 264	13%

Структура доходов и расходов Банка представлена в таблице 4.

В структуре доходов на 81% выросли доходы от вложений в ценные бумаги, которые по итогам 2012 года достигли 88,2 млн.руб. Доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) по итогам 2012 года составили 59 млн.руб., увеличившись на 44%. Комиссионные доходы Банка по итогам 2012 года выросли на 47% и составили 276 млн.руб. Процентные доходы по ссудам предоставленным клиентам, не кредитным организациям, по итогам 2012 выросли на 18% и составили 169 млн. руб.

По итогам 2012 году процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций выросли в 2,5 раза и составили 4,4 млн.руб. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов выросли на 16% и составили 104 млн. руб. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам выросли на 48% и составили 19,5 млн. руб. Рост расходов в абсолютной величине наблюдается и по другим статьям расходов, что является следствием роста масштабов бизнеса Банка.

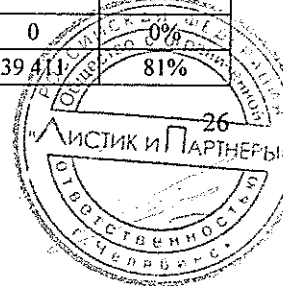
По итогам 2012 года прибыль Банка после налогообложения выросла в 21 раз и составила 36 887 тыс. руб.

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

Таблица 4

Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

тыс.руб.					
Номер строки	Наименование статьи	2012	2011	Абс. изм.	Отн. изм.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	293 732	241 568	52 164	22%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36 025	49 645	-13 620	-27%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	169 475	143 102	26 373	18%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0%
1.4	От вложений в ценные бумаги	88 232	48 821	39 411	81%

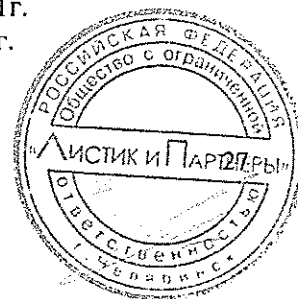


2	Процентные расходы, всего, в том числе:	127 793	104 240	23 553	23%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 453	1 798	2 655	148%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 856	89 257	14 599	16%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19 484	13 185	6 299	48%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	165 939	137 328	28 611	21%
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:	-42 700	-15 917	-26 783	168%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-813	-200	-613	307%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	123 239	121 411	1 828	1,5%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 019	-20 822	21 841	105%
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 067	-1 177	-890	76%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0%
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104 718	-21 715	126 433	582%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-46 138	62 749	-108 887	-174%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	107	-107	-100%
12	Комиссионные доходы	275 807	188 194	87 613	47%
13	Комиссионные расходы	42 003	31 939	10 064	31%
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0%
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0%
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 681	-2 069	388	19%
17	Прочие операционные доходы	11 846	19 375	-7 529	-39%
18	Чистые доходы (расходы)	424 740	314 114	110 626	35%
19	Операционные расходы	358 245	300 649	57 596	19%
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	66 495	13 465	53 030	394%
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29 608	11 688	17 920	153%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	36 887	1 777	35 110	1975%
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0%
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0%
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0%
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36 887	1 777	35 110	1975%

1.9. Информацию о составе совета директоров Банка

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Родионов Владимир Геннадьевич – Председатель Совета директоров, в составе Совета директоров с 24.04.2009г.
- Жуков Алексей Николаевич – в составе Совета директоров с 24.04.2009г.
- Коновалова Елена Рудольфовна – в составе Совета директоров с 01.03.2010г.
- Сердобинцев Игорь Юрьевич – в составе Совета директоров с 01.11.2011г.
- Кошмин Игорь Александрович – в составе Совета директоров с 25.11.2011г.
- Сергиенко Алексей Николаевич – избран в Совет директоров 03.02.2012 г.



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

№ п/п	Члены Совета директоров	Доля участника, %	
		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Родионов Владимир Геннадьевич	19,9999	19,9999
2	Жуков Алексей Николаевич	19,5792	19,5792
3	Коновалова Елена Рудольфовна	0	0
4	Сердобинцев Игорь Юрьевич	0,4212	0,4212
5	Кошмин Игорь Александрович	0	0
6	Сергиенко Алексей Николаевич	0	0
7	Горбаренко Вячеслав Александрович	-	19,9999

В течение 2012 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- 03.02.2012 г. вышел из состава Совета директоров Горбаренко Вячеслав Александрович, на момент выбытия из Совета директоров размер его доли составлял 19,9999 %;
- 03.02.2012 г. избран в состав Совета директоров Сергиенко Алексей Николаевич, 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.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Правления входят следующие лица

- Кошмин Игорь Александрович – с 08.04.2011г. член Правления, с 14.12.2011 г. Председатель Правления, доли не имеет.

- Кислицына Татьяна Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления, член Правления с 08.04.2011г., доли не имеет.

- Ефремов Павел Васильевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления с 26.11.2010г., доли не имеет.

- Романова Татьяна Владимировна – главный бухгалтер, член Правления с 08.10.2012 г., доли не имеет.

В течение 2012 года в составе Правления произошли следующие изменения:

26.10.2012 года выбыл из состава Правления Лаптев Антон Анатольевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления с 01.10.2009 года, на момент выбытия из состава Правления доли не имел.



20.04.2012 года выбыла из состава Правления Медведева Галина Николаевна – главный бухгалтер, член Правления с 08.04.2011г., на момент выбытия из состава Правления доли не имела.

08.10.2012 года в состав Правления избрана Романова Татьяна Владимировна, главный бухгалтер, доли не имеет.

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 одним из основных видов риска. Диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам приведена в таблице 6. Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на "оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования" (34% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 15% - удельный вес в общей сумме кредитов). Данная отрасль наиболее устойчива к изменениям экономической конъюнктуры, что позволяет Банку минимизировать риски, связанные с падением спроса на продукцию определенной отрасли. Помимо этого, при размещении средств путем предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк ориентируется на клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса, что позволяет избежать концентрации рисков на крупных заемщиках.

Таблица 6

Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
	Всего кредиты (1+3)	1 272 954	100,00	997 243	100,00
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	574 429	45,13	502 700	50,41
1.1	обрабатывающие производства	80 330	6,31	52 417	5,26
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 433	0,11	21 823	2,19
1.3	строительство	49 000	3,85	31 167	3,13
1.4	транспорт и связь	2 000	0,16	10 000	1,00
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	193 535	15,20	153 698	15,41



№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116139	9,12	87 397	8,76
1.7	прочие виды деятельности	68 921	5,42	83 402	8,36
1.8	На завершение расчетов	63 071	4,96	62 796	6,30
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	406 620	31,94	397 877	39,90
2.1	индивидуальным предпринимателям	24 143	1,90	65 241	6,54
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	698 525	54,87	494 543	49,59
3.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	36351	2,85	25 701	2,58
3.1.1	Ипотечные кредиты	36351	2,85	25 701	2,58
3.2	автокредиты	4094	0,32	9 240	0,92
3.3	иные потребительские кредиты	658080	51,70	459 602	46,09

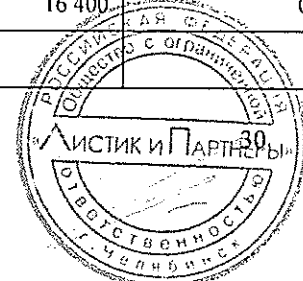
По состоянию на 01.01.2013 просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,1%, по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 2,6%, что существенно ниже, чем в среднем в банковском секторе (6% и 9% соответственно). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

Таблица 7

Задолженность по предоставленным кредитам (в том числе просроченная) юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам в разрезе видов деятельности

тыс.руб.

№ п/п	Наименование вида деятельности	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Задолженность	в т. ч. просроченная задолженность	Задолженность	в т. ч. просроченная задолженность
1	Предоставленные кредиты - всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1272954	30 019	997 243	16 395
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	574 429	11 957	502 700	9 821
2.1	по видам экономической деятельности:	511 358	11 957	439 904	9 821
2.1.1	обрабатывающие производства, из них:	80 330	0	52 417	0
2.1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	496	0	167	0
2.1.1.2	металлургическое производство и производство прочих готовых металлических изделий	39 805	0	25 000	0
2.1.1.3	производство машин и оборудования	9 750	0	16 400	0
2.1.1.4	производство транспортных средств и оборудования	28 700	0		



№ п/п	Наименование вида деятельности	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Задолженность	в т. ч. просроченная задолженность	Задолженность	в т. ч. просроченная задолженность
2.1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 433	0	21 823	0
2.1.3	строительство, из них:	49 000	0	31 167	0
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	46 000	0	6 000	0
2.1.4	транспорт и связь	2 000	0	10 000	0
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	193 535	11 935	153 698	9 799
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 139	0	87 397	0
2.1.7	прочие виды деятельности	68 921	22	83 402	22
2.2	на завершение расчетов	63 071	0	62 796	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	406 620	11 957	397 877	9 799
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	24 143	413	65 219	0
3	Предоставленные кредиты физическим лицам	698 525	18 062	494 543	6 574

В отношении операций с учтенными 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 путем предоставления кредитов/размещения депозитов 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 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 01.01.2013 наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию, таким образом 85% активов размещено у резидентов РФ, и 100% привлеченных средств – средства резидентов РФ. По итогам 2012 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, несколько снизились по сравнению с 2011 годом, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом денежных средств в иностранной валюте) составила 15%. Все указанные выше активы приходятся на группу развитых стран. Концентрация активов по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляет 10% от общей величины активов.



Таблица 8

Страновая концентрация активов и обязательств

тыс. руб.

Наименование	01.01.2012					01.01.2013				
	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	399 305	182 075	0	217 230	0	367 441	222 221	0	145 220	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	179 220	179 220	0	0	0	87 858	87 858	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	83 733	83 733	0	0	0	32 580	32 580	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	860 718	805 672	0	55 046	0	943 489	881 892	0	61 597	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 202	54 712		65 490	0	10 834	10 834			
5. Чистая ссудная задолженность	1 611 825	1 611 825	0	0	0	1 275 052	1 275 052	0	0	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 771	0	0	254 771	0	1 102 680	667 390	0	435 290	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	137 784	137 784	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	237 898	237 898	0	0	0	259 009	259 009	0	0	0
9. Прочие активы	71 010	69 385	0	1 625	0	53 066	53 066	0	0	0
10. ИТОГО АКТИВЫ	3 734 949	3 140 787	0	594 162	0	4 237 213	3 595 106	0	642 107	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	294 026	294 026	0	0	0	294 232	294 232	0	0	0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 886 667	2 886 667	0	0	0	3 437 157	3 437 157	0	0	0
13.1. Вклады физических лиц	29	29	0	0	0	23	23	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	245 877	245 877	0	0	0	158 503	158 503	0	0	0
16. Прочие обязательства	39 796	39 796	0	0	0	44 746	44 746	0	0	0
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	314	314	0	0	0	1 499	1 499	0	0	0
18. Всего обязательства	3 466 680	3 466 680	0	0	0	3 936 137	3 936 137	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

Банк минимизирует кредитные риски посредством предварительного анализа заемщиков, включающего помимо ретроспективного и структурного анализа оценку способности заемщиков обслуживать и погашать сложившийся и запрашиваемый объем долга, а также оценку экономической среды. Для корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства большое внимание уделяется оценке бизнеса заемщика, его деловой репутации, влияния отраслевых, рыночных, региональных и иных факторов риска. Применяются как количественные, так и качественные методы оценки. По заемщикам – физическим лицам анализируются социально-демографические характеристики клиентов и их материальная обеспеченность.

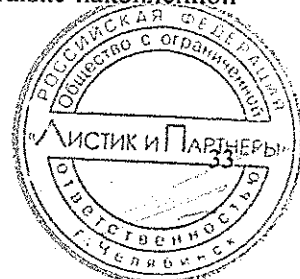
С целью минимизации вероятности непогашения кредитов, обеспечения адекватной оценки принятых рисков, Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг деятельности заемщиков, направленный на раннее выявление индикаторов, свидетельствующих о потенциальных проблемах заемщиков.

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

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

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

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



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, удовлетворять 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,



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:

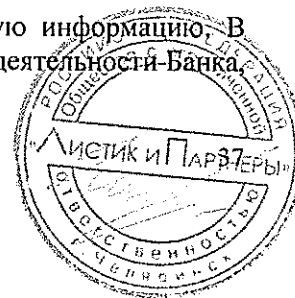
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных 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 обо 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, далее – Положение о стратегическом планировании). Указанное положение придает процессу стратегического планирования систематический комплексный характер, предусматривает участие в данном процессе руководителей структурных подразделений и служащих Банка, а также подразумевает постоянный контроль степени выполнения плановых задач для достижения стратегических целей (в количественном и качественном выражении).

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

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

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

Бизнес-план рассматривается коллегиальным органом управления Банка, Советом директоров и подлежит утверждению Общим собранием участников. Содержащие в Бизнес-плане количественные показатели в последствии доводятся до подразделений и сотрудников для их выполнения, и на основе сравнения фактически достигнутых результатов в соответствующем



плановом периоде с запланированными, осуществляется контроль за степенью выполнения стратегических задач, принимаются управленческие решения в порядке, предусмотренном Положением о стратегическом планировании и иными нормативными актами Банка.

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.

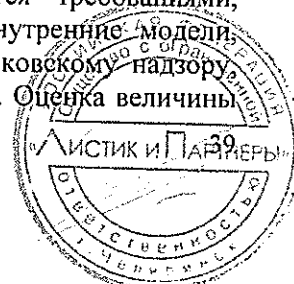
Дата	Процентный риск	Специальный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов	Процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов
На 01.01.2012	43682,43	37004,13	0	32566,44	469390,74	463705,74	9,02
На 01.01.2013	104691,90	91002,89	0	20617,85	1067536,85	1113513,77	17,57

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 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 и Совета директоров.

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) уменьшился на 16,9%. По состоянию на 01.01.2013 в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 1 387 195 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 4-й категории качества и составляют 546 тыс. руб. Удельный вес активов 1-й категории качества в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет на 01.01.2013 – 76,1% (по состоянию на 01.01.2012 – 87,7%).

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 01.01.2013 составляет 1,3%. Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность свыше 180 дней увеличилась на 11 266 тыс. руб.

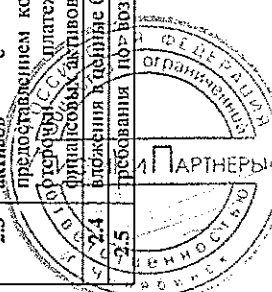
Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), увеличились на 23 736 тыс.руб.



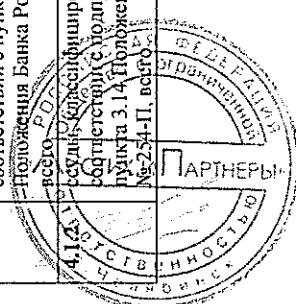
Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2013 г.
(по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

тыс.руб

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетн ый	расчетн ый с учетом обесече ния	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1091573	1091573															
1.1	корреспондентские счета	943489	943489															
1.2	межбанковские ссуды	6390	6390															
1.3	учетные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги	137784	137784															
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	3782	3782															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	128	128															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	605918	201829	266532	123342		14215		2086		11606	44487	25950	26001	3971	7815		14215
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	167809	100000	127809	30000							7578	7578	7578	1278	6300		
2.2	учетные векселя	60005	60005															
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																	
2.5	требования по возврату денежных																	



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери фактически сформированный по категориям качества							
			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	2	3	4	5	
	средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	522						522					522	522					522
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1262	584	638				40				40	X	X	51	11			40
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	376320	131240	138085	93342			13653				2086		11566	36387		1515	2682	13653
2.8.1	В том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	124266	93793	260	19465	546		10202	628				14343	14343	14571	3	4088	278	10202
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	13000	13000																
3.3	автокредиты	262						262					262	262	262				262
3.4	иные потребительские ссуды	110412	80435	260	19457	546		9714	540				14081	14081	14081	3	4086	278	9714
3.5	прочие требования																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	592	358		8			226	88				X	X	228		2		226
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1821757	1387195	266792	142807	546		24417	628	2086		21808	58830	40293	40572	3974	11903	278	24417
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	734698	301070	266154	142799	546		24129	540	2086		21542	58808	40271	40271	3963	11901	278	24129
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	47913	1553	46360									463	14	14	14			
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	9750		9750									98	98	98	98			



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					расчетный	расчетный	расчетный	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				с учетом обеспечения	по категориям качества																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
																	итого	2	3	4		5																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1515904	1515904																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

№ 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	
	средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	2722	2462		58	106	96					162	162						
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1131	607	484			40					X	X		44	4			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 приращенная 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 Положения Банка России № 254-П, всего	42622	36191	6431								64	64	64	64				
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	28000	28000									280	280	280	280				



Сведения о реструктурированных ссудах представлены в таблице 12. Объем реструктурированных ссуд увеличился на 22 436 тыс.руб.

Таблица 12

Сведения о реструктурированных ссудах.

тыс.руб.

№ п/п	Перечень ссуд по видам реструктуризации	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Реструктурированные ссуды, всего: в том числе по видам реструктуризации:	67568	45132
1.1	при увеличении срока возврата основного долга	57558	456
1.2	при снижении процентной ставки	7553	36551
1.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита	2457	8125

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 01.01.2013

№ 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 60 871
1.1	Члены органов управления Банка (члены Совета Директоров)	Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)	2 сделки на сумму 60 871

Расходы в виде процентов (дисконтов) по выпущенным векселям Банка за 2012 год по сделкам со связанными сторонами составили 12 689 тыс. руб.

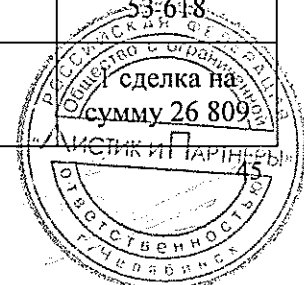
Расходы в виде процентов по привлеченным депозитам Банка за 2012 год по операциям со связанными сторонами составили 550 тыс. руб.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных участникам Банка, имеющим право распоряжаться долей в размере 5 и более процентов Уставного капитала Банка, за 2012 год составили 6 116 тыс.руб.

Таблица 14

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.

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 условных обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.
		На 01.01.2013		На 01.01.2012			На 01.01.2013		На 01.01.2012		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	Условные обязательства кредитного характера	413692	93,7	212159	99,2	201533	1220	81,4	297	94,6	923
1.1	Неиспользованные кредитные линии	353715	80,1	158152	74,0	195563	1220	81,4	290	92,4	930
1.2	Аккредитивы										
1.3	Выданные гарантии и поручительства	59977	13,6	54007	25,2	5970	0	0	7	2,2	-7
1.4	Выпущенные авали и акцепты										
2	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов (портфель неиспользованных кредитных линий)	27904	6,3	1704	0,8	26200	279	18,6	17	5,4	262
ИТОГО		441596	100,0	213863	100,0	227733	1499	100,0	314	100,0	1185

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели изменения (Таблица 15). Размер условных обязательств кредитного характера увеличился на 213 863 тыс.руб., темп роста составил 106,5%. Существенных изменений в структуре условных обязательств кредитного характера в 2012 году не произошло. Часть условных обязательств кредитного характера (неиспользованные кредитные линии по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») сгруппирована в портфели однородных требований.

Размер фактически сформированного резерва увеличился по всем инструментам.

Таблица 16

Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива

тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований		Изменение	Сумма обязательств		Изменение	Резерв на возможные потери		Изменение
		На 01.01.2013	На 01.01.2012		На 01.01.2013	На 01.01.2012		На 01.01.2013	На 01.01.2012	
1	Форвард	0	98251	-98251	0	100274	-100274	0	0	0
1.1	иностранная	0	0	0	0	0	0	0	0	0



№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований		Изменение	Сумма обязательств		Изменение	Резерв на возможные потери	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012		На 01.01.2013	На 01.01.2012		На 01.01.2013	На 01.01.2012
	валюта								
1.2	ценные бумаги	0	98251	-98251	0	100274	-100274	0	0
ИТОГО		0	98251	-98251	0	100274	-100274	0	0

Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива представлена в таблице 16. По состоянию на 01.01.2013 Банк не имел заключенных срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива.

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2013 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	За 2012 год (по состоянию на 01.01.2013)	За 2011 год (по состоянию на 01.01.2012)	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	335	332	3	0,9
1.1	основного управленческого персонала	8	10	-2	-20,0

Среднесписочная численность персонала за 2012 год составила 335 человек, в том числе численность основного управленческого персонала - 8 человек. Аналогичные данные за 2011 составляли 332 человека и 10 человек соответственно.

Таблица 18

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		За 2012 год	За 2011 год		
1	Работников всего, в том числе:	157 477	139 540	17 937	12,9
1.1	основного управленческого персонала	22 847	21 789	1 058	4,9

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 17 937 тыс.руб., темп роста составил 12,9 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 1 058 тыс.руб., темп роста составил 4,9%.



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. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. 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.

3.2. 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 2012 году разработан ряд новых внутренних нормативных документов, учитывающих нормативные требования, изменения в структуре Банка и перераспределения функций между подразделениями, в том числе:

- Порядок применения метода счетов-фактур в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО;
- Регламент по работе с просроченной задолженностью по кредитам физических лиц;
- Порядок представления информации для расчета платежной позиции и прогнозных значений обязательных нормативов;
- Положение о совершении сделок с лицами, связанными с БАНКОМ «НЕЙВА» ООО;
- Порядок формирования резерва на возможные потери по операциям БАНКА «НЕЙВА» ООО с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями);
- Положение по оценке и управлению процентным риском БАНКА «НЕЙВА» ООО;
- Инструкция «О порядке совершения операций по отправлению переводов физических лиц через платежные системы в адрес юридических лиц»;
- Инструкция «О порядке осуществления переводов физическими лицами без открытия счета» и т.д.



3.3. 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 2013 года. Расхождений не установлено.

2. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года. Расхождений не установлено.

3. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2012 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.

В результате инвентаризации выявлено непригодное к дальнейшей эксплуатации имущество (основные средства). Данное имущество списано с баланса банка 04.12.2012 на основании актов, утвержденных Председателем Правления банка. Балансовая стоимость списанных основных средств составила 1 589 683,09 руб. (остаточная стоимость – 7 131,10 руб.).

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 2013 г. отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена и оформлена двусторонними актами.

5. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2013 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 2013 года.

По состоянию на дату составления годового отчета получены письменные подтверждения остатков по 11 298 счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что составляет 72 % от общего количества счетов, не подтверждены остатки по 4 394 счетам. Удельный вес остатков, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 82% в общем объеме остатков средств на открытых счетах.

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

На 01.01.2013 открыто 47 корреспондентских счетов в кредитных организациях, из них 3 счета в банках-нерезидентах и 8 в небанковских кредитных организациях. По всем корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2013.

7. На основании выписок, полученных от РКЦ, 9 января 2013 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 01.01.2013 остаток средств на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 13 613 тыс. руб.,

в том числе по датам возникновения:



25.12.2012 – 638 тыс.руб.;
 26.12.2012 – 623 тыс.руб.;
 27.12.2012 – 1 960 тыс.руб.;
 28.12.2012 – 179 тыс.руб.;
 29.12.2012 – 10 213 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».

3.4. 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 01.01.2013	На 01.01.2012
30602	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами всего, в том числе:	1 199	6 177
	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОАО, ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»)	1 199	5 000
	Расчеты по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок через уполномоченного брокера (ЗАО «Сбербанк КИБ»)	0	1 177
47423	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	3 013	5 185
	Требования по оплате комиссий корпоративными клиентами за банковские операции	2 252	2 014
	Требование банка по возврату излишне и ошибочно перечисленных сумм в рублях с использованием банковских карт	384	204
	Требования по уплате комиссий за ведение банковских счетов	211	0
	Расчеты с системами денежных переводов физических лиц Western Union, MIGOM, CONTACT, «КиберПлат»	72	1 439
	Корректировка излишне начисленных процентов по депозитам юридических лиц	59	27
	Расчеты по пластиковым картам	23	0
	Требование банка по возврату излишне и ошибочно перечисленных сумм в рублях (Межрайонная ИФНС России №10 по Свердловской области)	12	12
	Требования к юридическим лицам по перечислению купонного дохода (ALFA MTN INVEST LIMITED)	0	1 489
60302	Расчеты по налогам и сборам, всего, в том числе:	4 083	1 876
	Переплата по налогу на прибыль	3 401	44
	Расчеты с бюджетом по отчислениям в фонд социального страхования	682	393
	Переплата по налогу на имущество	0	1 439
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный (сумма НДС, уплаченная поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности)	6 809	2 148



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	3 516	3 584
	Расчеты по капитальным вложениям в приобретение основных средств	2 296	158
	Расчеты за сопровождение программного обеспечения	387	380
	Расчеты за аренду помещения и имущества	359	315
	Расчеты по государственным пошлинам, присужденные судом по кредитам физических лиц	132	54
	Расчеты по государственным пошлинам, уплаченным по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	117	95
	Расчеты по содержанию и обслуживанию имущества и оборудования	85	29
	Расчеты по государственным пошлинам, уплаченным по кредитам физических лиц	67	20
	Расчеты за периодические издания	37	18
	Расчеты за материальные ценности	18	63
	Расчеты за охрану объектов	10	10
	Расчеты за услуги связи и телеграфные услуги	5	59
	Прочие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3	56
	Расчеты за ремонт помещения и имущество	0	2 113
	Расчеты за рекламу	0	98
	Расчеты за приобретение программного обеспечения	0	75
	Расчеты за информационные услуги	0	30
	Расчеты по содержанию и обслуживанию помещений	0	11
60323	Расчеты с прочими дебиторами (пени, присужденные судом по кредитам физических лиц)	284	95
	Итого дебиторская задолженность	18 904	19 065
47425 60324	Резервы на возможные потери, созданные по дебиторской задолженности	3 070	2 322
	Всего дебиторская задолженность за минусом резервов с учетом СПОД	15 834	16 743

По состоянию на 01.01.2013 требования Банка к корпоративным клиентам по оплате комиссий, а также расчеты по госпошлине и пени, присужденным судом, по кредитам физических лиц в общей сумме 3 006 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 3 006 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 01.01.2013	На 01.01.2012	
47422	Обязательства по прочим операциям всего, в том числе:	5 010	4 197	



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2013	На 01.01.2012	
	Обязательства банка по платежам через расчетные системы («КиберПлат», CONTACT, «Город», MIGOM, «Золотая корона», ЕРЦ)	1 994	491	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка перед Банком России за услуги в платежной системе Банка России	1 153	1 021	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка по операциям в системе Western Union	891	1 937	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договором.
	Обязательства по расчетным операциям с кредитными организациями (Уральский банк ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», ОАО «Московский индустриальный банк», НКО «ОРС»)	328	449	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства по исходящим платежам по договорам на прием платежей	241	192	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка по выплате агентского вознаграждения по договору	201	0	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства по оплате услуг по операциям с индивидуальными банковскими сейфами	113	16	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Расчеты за оказание услуг по финансовым операциям (ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОАО, ОАО «Металлургический коммерческий банк», НКО ЗАО Национальный расчетный депозитарий, ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал», ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»)	56	44	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка по расчетам с клиентами по кредитным операциям	26	5	Возврат клиенту комиссии.
	Кредиторская задолженность по невыясненным платежам физических лиц (ООО «ЕРЦ-Финансовая логистика»)	4	4	Задолженность по невыясненным платежам физических лиц



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2013	На 01.01.2012	
	Обязательства банка по перечислению остатков денежных средств по закрытым счетам клиентов	3	35	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 банка по комиссионному вознаграждению за услуги по приему и переводу платежей по погашению кредитов (ОАО «Уральский транспортный банк»)	0	3	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
60301	Расчеты по налогам и сборам всего, в том числе:	2 033	468	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
	Начисленные страховые взносы в ПФР РФ, в ФФОМС, ФСС РФ по выплатам работникам Банка в виде премирования по результатам работы в 2012г. / 2011г.	1 799	420	
	Начисленный налог на имущество за 2012г.	206	0	
	Начисленный транспортный налог за 2012г. / 2011г.	25	43	
	Начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду	3	3	
	Начисленные расходы по уплате штрафа по решению ФНС	0	2	
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (по выплатам работникам Банка в виде премирования по результатам работы в 2012г. / 2011г.)	5 957	1 392	
60309	Налог на добавленную стоимость всего, в том числе	413	480	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
	Налог на добавленную стоимость полученный	413	471	
	Налог на добавленную стоимость начисленный	0	9	



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Примечание
		На 01.01.2013	На 01.01.2012	
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	984	1 743	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (услуги связи SWIFT)	15	33	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
60322	Расчеты с прочими кредиторами (суммы до выяснения по банкоматам и платежным терминалам)	25	64	
	Итого кредиторская задолженность	14 437	8 377	

Просроченной кредиторской задолженности нет.

3.5. 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 существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 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 2013 года;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка при их премировании по результатам работы в 2012 году;
- 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.

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

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



3.7. Изменения в учетной политике на 2013 год

Внесены изменения в Положение по учету основных средств, в частности, касающиеся изменения лимита отнесения имущества банка к основным средствам.

Основные изменения в Учетной политике на 2013 год обусловлены вступлением в силу с 01.01.2013 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Новые Правила предполагают ряд изменений - изменены наименование, характеристика и порядок работы отдельных балансовых счетов, введены новые счета бухгалтерского учета, в том числе для осуществления клиринга, изменен порядок бухгалтерского учета аккредитивов. В связи с этим внесены изменения и в действующие внутренние нормативные документы.

Кроме того, с 01.01.2013 Указанием Банка России от 03.12.2012 № 2922-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" предусмотрен порядок формирования резервов и на возможные потери и по обязательствам некредитного характера. Определены условия, при одновременном соблюдении которых формируются соответствующие резервы. Также предусматривается порядок определения расчетной базы резерва по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг (в т.ч. установлены элементы расчетной базы резерва, алгоритм определения величины расчетной базы резерва, а также порядок оценки риска).

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

С 1 января 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

3.8. Особенности составления публикуемых форм отчетности

Составление публикуемых форм отчетности по состоянию на 01 января 2013 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».

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

Председатель Правления

И.А.Кошмин

Главный бухгалтер

Т.В.Романова



18 марта 2013 г.



В.И. Мельников

Руководитель департамента
банковского аудита
ООО «Листинг и Партнеры»
по доверенности от 20.02.2013г. №01

Е.В. Кошечкин

Синк и Партнеры

