

БАНК «НЕЙВА»
Общество с ограниченной ответственностью

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность и заключение по результатам
обзорной проверки**

30 июня 2018 года

г. Екатеринбург
2018 год

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участникам БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1026600006510, 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о прибылях и убытках, совокупных доходах (убытках), об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

29 августа 2018 года



Лукиянов Д.А.

Грязева В.В.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ	28
5. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	29
6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	33
7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	34
8. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	34
9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	34
10. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	36
13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	36
14. УПРАВЛЕНИЕ ПРОЧИМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	36
15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	45
16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	46
17. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	47

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 627 240	1 557 563
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	51 322	51 308
Требования по производным финансовым инструментам	-	4 223	22
Средства в других банках	-	1 274 153	1 541 192
Кредиты и авансы клиентам	5	990 924	1 099 441
Ценные бумаги	4	2 886 943	2 423 243
Инвестиционное имущество	-	56 474	52 324
Основные средства и нематериальные активы	-	370 015	390 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 197	1 197
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 462	4 627
Отложенный налоговый актив	-	19 877	17 425
Прочие активы	6	13 693	12 026
ИТОГО АКТИВЫ		7 301 523	7 151 185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	-	0	0
Средства клиентов	7	6 207 577	6 160 590
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	1 278	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	95 416	48 395
Субординированные депозиты	-	336 573	229 212
Прочие обязательства	9	114 125	139 990
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 988	6 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 758 957	6 584 704
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	-	316 106	316 106
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(5 471)	(994)
Фонд переоценки основных средств	-	1 878	1 878
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	-	230 053	249 491
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		542 566	566 481
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		7 301 523	7 151 185

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Ефремов И.В.



Главный бухгалтер
Романова Т.В.

Примечания на страницах 9– 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Неаудированные данные	Прим.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г.
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	179 350	221 574
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	(92 130)	(108 564)
Чистые процентные доходы		87 220	113 010
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4, 5	11 293	(7 123)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ДОЛГОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		98 513	105 887
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	-	299	807
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	-	(501)	16 055
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017г.: доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, относящихся к категории "удерживаемые до погашения")	-	(304)	(2 536)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	-	15 969	9 127
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	83 022	139 013
Комиссионные доходы	11	165 517	162 022
Комиссионные расходы	11	(29 684)	(37 573)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-	2 716	(10 923)
Изменение резерва по прочим активам	-	(1 504)	(1 011)
Прочие операционные доходы	12	53 962	2 995
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		388 005	383 863
Административные и прочие операционные расходы	13	(318 693)	(283 532)
Прибыль (убыток) до налогообложения		69 312	100 331
Налог на прибыль	-	(12 624)	(24 386)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		56 688	75 945

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.

Главный бухгалтер
Романова Т.В.

Примечания на страницах 9-48 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)

Неаудированные данные	Прим.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о прибылях и убытках		56 688	75 945
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	-	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	(5 619)	14 940
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	1 124	(2 988)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(4 495)	11 952
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(4 495)	11 952
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		52 193	87 897

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.



Главный бухгалтер
Романова Т.В.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

неаудированные данные	Прим.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г
Проценты полученные		241 268	211 152
Проценты уплаченные		(90 865)	(111 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		299	629
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 767	3 895
Комиссии полученные		164 100	160 821
Комиссии уплаченные		(31 288)	(40 724)
Прочие операционные доходы		2 111	2 995
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(333 472)	(286 605)
Уплаченный налог на прибыль		(12 492)	(65 263)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(47 572)	(124 926)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(14)	(9 628)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		363	7 858
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		248 131	(627 311)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		107 047	(97 781)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(3 453)	(1 742)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(1 245)	(47 235)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(24 863)	1 539 807
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		46 187	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 815	(13 552)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		376 968	750 416
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(4 778 701)	(1 250 249)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 287 540	1 051 625
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(8 795)	(136 225)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		79 063	601 727
Приобретение основных средств		(19 762)	(93 223)
Выручка от реализации основных средств		72 884	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(367 771)	173 655

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

Денежные средства от финансовой деятельности

Привлечение субординированных депозитов	106 881	0
Выплаченные дивиденды	(57 931)	(50 575)

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	48 950	(50 575)
---	---------------	-----------------

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	59 102	142 980
---	--------	---------

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	69 677	891 550
--	---------------	----------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 557 563	1 405 069
---	-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 627 240	2 296 619
---	-----------	-----------

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года


Председатель Правления
Ефремов П.В.




Главный бухгалтер
Романова Т.В.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Прим.	Уставный капитал	Прочие фонды	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 г.		271 546	(11 851)	3 330	274 533	537 558
Изменение уставного капитала	-	44 560	0	0	0	44 560
Совокупный доход за период	-					
- прибыль (убыток)		0	0	0	75 945	75 945
- прочие компоненты совокупного дохода		0	11 952	0	0	11 952
Дивиденды	-	0	0	0	(50 575)	(50 575)
Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		316 106	101	3 330	299 903	619 440
Остаток на 31 декабря 2017 г.		316 106	(994)	1 878	249 491	566 481
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		0	18	0	(18 195)	(18 177)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	316 106	(976)	1 878	231 296	548 304
Изменение уставного капитала		0	0	0	0	0
Совокупный доход за период	-	0	0	0	0	0
- прибыль (убыток)		0	0	0	56 688	56 688
- прочие компоненты совокупного дохода		0	(4 495)	0	0	(4 495)
Дивиденды	-	0	0	0	(57 931)	(57 931)
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		316 106	(5 471)	1 878	230 053	542 566

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.

Главный бухгалтер
Романова Т.В.

Примечания на страницах 9-48 являются неотъемлемой частью данной отчетности

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

В 2018 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

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

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

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

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

По состоянию на конец периода 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) Банк зарегистрирован по адресу: 620142, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а.

На 30 июня 2018 года функционируют 14 (на 31 декабря 2017 года – 13) дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил), Челябинской областях (Челябинск, Магнитогорск), Краснодарском крае (Краснодар) и 4 кредитно-кассовых офиса в Пермском крае (Пермь), Новосибирской области (Новосибирск), республике Башкортостан (Уфа) и Тюменской области (Тюмень).

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила: 451 человек (на 31 декабря 2017 года – 429 человек).

Информация о структуре участников Банка по состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

Участник	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Вольман В.И.	24,4424%	24,4424%
Родионов В.Г.	24,4424%	24,4424%
Горбаренко В.А.	18,2886%	18,2886%
Жуков А.Н.	12,9022%	12,9022%
Сердобинцев И.Ю.	6,8266%	6,8266%
Протасова М.В.	6,5489%	6,5489%
Коновалова Е.Р.	6,5489%	6,5489%
Итого уставный капитал	100%	100%

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

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

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

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после

этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

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

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиций применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиций.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса,

используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

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

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

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

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

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

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

При проведении оценки использовалась следующая информация:

- действующие политики и цели инвестирования в портфель, в частности, стратегия, направленная на получение контрактных процентных доходов и выплату основной суммы долга согласно заключенному договору (критерий SPPI);

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

- частота, объем и временной горизонт продаж из портфеля в прошлые периоды, причины таких продаж и ожидания руководства в отношении будущих продаж.

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

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

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

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

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении обесценения финансовых активов и обязательств. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 1 квартал 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 557 563	(5 395)	1 552 168
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 541 192	(12 178)	1 529 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	51 308	-	51 308
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 345 559	(22)	2 345 537
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	77 684	(1 984)	75 700
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 099 441	3 925	1 103 366
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-	22

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39.	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Неаудированные данные					
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 644	(582)	2 062
Итого финансовых активов			6 675 413	(16 236)	6 659 177
Финансовые обязательства					
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 160 590	-	6 160 590
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	-	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	48 395	-	48 395
Субординированные депозиты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	229 212	-	229 212
Прочие финансовые обязательства и резервы под условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	23 556	6 508	30 064
Итого финансовых обязательств					

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 4 549 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	249 491
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(22 722)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	4 549
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	231 296
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(994)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное -- Примечание 2)

Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4)
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(976)

В таблице ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0	5 395	5 395
Средства в банках	0	12 178	12 178
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	200 196	(50 159)	150 037
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	24 890	(1 538)	23 352
- кредиты индивидуальным предпринимателям	22	(4)	18
- потребительские кредиты физическим лицам	175 284	(48 617)	126 667
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	1 984	1 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	22	22
Прочие финансовые активы	15 629	582	16 211
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	6 508	6 508
Условные обязательства некредитного характера	38	0	38
Итого	215 863	(23 490)	192 373

На 1 января 2018 года величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов скорректирована на сумму 46 234 тысячи рублей, связанных с уменьшением валовой балансовой стоимости кредитов в третьей стадии обесценения (дефолт). Проценты по данным активам рассчитаны с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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

собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

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

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО*В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)***Изменения в представлении финансовой отчетности.**

Начиная с 1 января 2018 года, Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной неконсолидированной отчетности было скорректировано представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

неаудированные данные	Суммы отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(22)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 345 449	(2 345 449)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	77 684	(77 684)	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 345 449	2 345 449
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	77 684	77 684
Требования по производным финансовым инструментам	0	22	22
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	(279)	0
Обязательства по производным финансовым инструментам	0	279	279
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(994)	994	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(994)	(994)

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки. В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

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

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства.

Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиций.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 20.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов в третьей стадии обесценения (дефолт), скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового актива или обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки.

Модификация предусмотренных договором денежных потоков.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с настоящим стандартом, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска) или, если применимо, по пересмотренной эффективной процентной ставке. Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям:

- *тестирование бизнес-модели:* финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости).
- *тестирование характеристик денежных потоков:* договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Анализ бизнес-моделей в отношении управления финансовыми активами является определяющим для классификации финансовых активов. Бизнес-модель определяется на уровне, отражающем способ управления группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели. Бизнес-модель не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента. Соответственно, анализ бизнес-модели не применяется для классификации отдельных инструментов и должен выполняться на более высоком уровне агрегирования. Банк может применять более одной бизнес-модели для управления своими финансовыми активами. МСФО (IFRS) 9 содержит руководство в отношении определения того, является ли целью бизнес-модели управление активами только для получения предусмотренных договором денежных потоков, либо как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи финансовых активов. Если продажи финансовых активов (кроме случаев, вызванных увеличением кредитного риска по ним) не являются редкими и их объемы не являются незначительными (по отдельности или в совокупности), необходимо провести оценку для определения того, соответствуют ли такие продажи цели получения предусмотренных договором денежных потоков. Помимо этого, продажи финансовых активов могут соответствовать цели получения предусмотренных договором денежных потоков, если они произведены незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, а поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основная сумма непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. Все кредиты, выдаваемые Банком корпоративным и розничным заемщикам в рамках действующих бизнес-моделей соответствуют условиям отнесения в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, которые учитывают временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности. В настоящее время Банк не осуществляет продажи портфелей задолженности на активном рынке, не использует в качестве залогов для привлеченных средств.

Долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в категорию, оцениваемые по амортизированной стоимости при соблюдении следующих условий:

- предполагается, что конечной целью в отношении финансового актива является получение контрактных денежных потоков (не продажа актива до срока погашения для получения результата от изменения его справедливой стоимости);
- в соответствии с договором, в отношении финансового актива предусмотрены выплаты основного долга и процентов на остаток задолженности в оговоренные даты.

Если продажи финансовых активов (кроме случаев, вызванных увеличением кредитного риска по ним) не являются редкими и их объемы не являются незначительными (по отдельности или в совокупности), необходимо провести оценку для определения того, соответствуют ли такие продажи цели получения предусмотренных договором денежных потоков. Помимо этого, продажи финансовых активов могут соответствовать цели получения предусмотренных договором денежных потоков, если они произведены незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, а поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Критерием для отнесения долгового финансового актива в данную категорию является наличие у Банка желания и возможности удерживать данный актив не менее 30 дней и момента покупки.

Для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в ПСД до прекращения признания, когда суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

МСФО (IFRS) 9 обеспечивает возможность по усмотрению организации классифицировать финансовый актив при первоначальном признании как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Все инвестиции в долевые ценные бумаги, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытков, за исключением инвестиций в долевые ценные бумаги, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода. Возможность классификации долевого инструмента как оцениваемого по ССЧПСД по усмотрению организации предусмотрена при первоначальном признании, и сделанный выбор нельзя отменить. В результате такой классификации все прибыли

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

или убытки представляются в ПСД, за исключением дохода от дивидендов, который отражается в прибыли или убытках.

Все производные финансовые инструменты, в том числе связанные с некотируемыми долевыми финансовыми активами, оцениваются по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) - это финансовые инструменты, стоимость или условия которых базируются на соответствующих параметрах других финансовых инструментов, являющихся базисными по отношению к производным финансовым инструментам. Целью покупки производного финансового инструмента обычно является не получение базисного актива, а хеджирование валютного или ценового риска, а также получение спекулятивной прибыли от изменения цены данного финансового инструмента. Производные финансовые инструменты характеризуются следующими признаками:

- стоимость ПФИ изменяется в ответ на изменения «базисной» цены или индекса;
- ПФИ не требует никаких первоначальных чистых инвестиций или требует первоначальных чистых инвестиций, сумма которых меньше той, которая потребовалась бы для приобретения базисного инструмента;
- расчет по ПФИ осуществляется в будущем.

Производные финансовые инструменты включают следующие:

- фьючерсные контракты на передачу в будущем финансовых инструментов или товаров на заранее установленных условиях;
- форвардные контракты, которые устанавливают обязательства для двух сторон совершить обмен на определенную дату в будущем в соответствии с условиями, которые были определены на дату заключения контракта;
- свопы, представляющие собой соглашение между двумя сторонами об обмене будущего потока денежных средств от одних активов на будущий поток денежных средств от других активов;
- опционы, в соответствии с которыми осуществляется операция, дающая одной из сторон право на приобретение или продажу чего-либо другой стороне по установленной цене в течение оговоренного срока.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Финансовые обязательства. МСФО (IFRS) 9 не меняет базовую модель учета финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39. В рамках своей обычной деятельности Банк классифицирует свои финансовые обязательства, предназначенные для торговли (например, производные финансовые обязательства) в категорию, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все остальные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов. С 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель обесценения, которая основана на ожидаемых убытках (а не понесенных убытках в соответствии с МСФО (IAS) 39) и предусматривает более широкую сферу применения по сравнению с МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 требует применения одной и той же модели обесценения на основе ожидаемых убытков в отношении следующих инструментов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита;
- договоров финансовой гарантии, к которым применяется МСФО (IFRS) 9;
- дебиторской задолженности по аренде в сфере действия МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
- прочих активов по договорам, которые попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки должны признаваться через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков определяется по формуле:

$$EL = PD * LGD * EAD, \text{ где}$$

EL – (expected losses) величина ожидаемых потерь (убытков);

PD – (probability of default) вероятность дефолта (в %);

LGD – (loss given default) уровень потерь при дефолте (в %);

EAD – (exposure at default) величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе в рамках существующих бизнес-моделей Банк распределяет кредитные требования по следующим классам:

- кредитные требования к Российской Федерации, в том числе Министерству Финансов Российской Федерации, а также к Банку России;
- кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств, а также к международным финансовым организациям с низким уровнем риска;
- кредитные требования к кредитным организациям;
- кредитные требования к корпоративным заемщикам;
- кредитные требования к розничным заемщикам.

Финансовые активы, в отношении которых для оценки суммы кредитных потерь (или убытков) будет применяться общий подход, объединяются в три категории:

I категория – активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания.

Особенности учета:

- для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев (PD- вероятность дефолта заемщика на период в один год);
- процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости.

II категория – активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания.

Особенности учета:

- для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового актива (PD≠100%- вероятность дефолта заемщика на период всего срока действия финансового актива);
- процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости.

III категория – финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату.

Особенности учета:

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

- для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового актива ($PD=100\%$ -дефолт заемщика);
- процентный доход рассчитывается путем применения эффективной ставки к амортизированной стоимости ставки (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заемщик просрочил погашение любых существенных по величине просрочки кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих обязательств. Просрочки по кредитным картам, по которым предусматривается внесение минимального ежемесячного платежа, определяется с даты окончания срока внесения минимального ежемесячного платежа;
- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, относятся следующие:

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк производит списание или создает резерв, в том числе когда финансовое положение заемщика оценивается как плохое (либо кредитный рейтинг заемщика, присвоенный национальными или международными рейтинговыми агентствами установлен на уровне ниже ССС);
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

Значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам, по которым произошел дефолт, составляет 100 процентов.

Если кредитное требование, по которому произошел дефолт, с определенной даты более не соответствует определению дефолта, то оно учитывается как кредитное требование, по которому нет дефолта с этой даты. В случае последующего наступления событий (одного из событий), перечисленных в определении дефолта, дефолт считается произошедшим повторно.

Количественная оценка вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), а также ожидаемых потерь (EL) учитывает всю существенную информацию и основывается на следующих принципах:

- внутренняя оценка производится на основе статистических данных, а не основана исключительно на экспертном суждении;
- оценки компонентов кредитного риска являются точными и основаны на существенных факторах, оказывающих влияние на изменение параметров, по которым определяются значения компонентов кредитного риска;

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

- применяемые критерии и правила формирования портфелей однородных кредитных требований, используемых для количественной оценки компонентов кредитного риска, соответствуют внутренним документам Банка и не противоречат требованиям МСФО (IFRS) 9;
- количество кредитных требований в портфеле и период времени, используемый для количественной оценки, достаточно для получения точных и надежных оценок;
- данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, достаточны для получения точных оценок. В ином случае используется консервативный подход;
- не допускаются корректировки полученных оценок компонентов кредитного риска в целях снижения совокупной величины ожидаемых потерь (убытков);
- данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, включают периоды, отражающие условия экономического спада. В ином случае используется консервативный подход с поправкой на условия экономического спада;
- внутренние оценки компонентов кредитного риска основаны на едином определении дефолта, приведенном выше;
- учитываются любые изменения в практике кредитования или процессе получения возмещения по кредитному требованию за период наблюдения;
- используется вся существенная информация;
- расчет компонентов кредитного риска производится на каждую отчетную дату, не реже, чем раз в год, а также при поступлении существенной информации;
- данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, являются репрезентативными (соответствуют текущему портфелю кредитных требований Банка, а условия кредитования и экономическая ситуация, соответствующие этим данным, сопоставимы с текущими условиями кредитования и экономической ситуацией);
- полученные количественные оценки компонентов кредитного риска соответствуют реализованным значениям за долгосрочный период (не менее пяти лет), охватывающий полный цикл деловой активности (как минимум период между пиками экономического спада).

Вне зависимости от используемого источника данных (внешние, внутренние или сводные) период наблюдений не может быть менее пяти лет, по крайней мере для одного из источников. Если период наблюдения составляет более 5 лет для какого-либо источника данных и эти данные являются существенными, должен использоваться данный период.

Резерв на обесценение, рассчитанный по долговым финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход, не уменьшает их балансовую стоимость. Такие активы переоцениваются до справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а ожидаемый кредитный убыток включается в прибыль и убытки отчетного периода

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

– не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

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

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

За 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, был установлен в размере 62,7565 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2017 года – 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2017 года – 68,8668 рубля за 1 евро), 28,1735 рубля за 10 чешских крон (за 31 декабря 2017 – 26,9305 рубля за 10 чешских крон), 63,0655 рубля за 1 швейцарский франк (за 31 декабря 2017 – 58,9743 рубля за 1 швейцарский франк), 94,7511 рубля за 10 китайских юаней (за 31 декабря 2017 года – 88,4497 рубля за 10 китайских юаней), 18,3843 рубля за 100 казахских тенге (за 31 декабря 2017 года – 17,3184 рубля за 100 казахских тенге).

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 886 943	0

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 345 559
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	77 684
Итого ценных бумаг	2 886 943	2 423 243

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Облигации Банка России	1 213 298
Еврооблигации Российской Федерации	797 305
Корпоративные облигации	277 769
Иностранные государственные облигации	598 571
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 886 943

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Состав долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	2 128 959
Корпоративные облигации	74 879
Иностранные государственные облигации	141 721
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 345 559

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 года включали в себя:

	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	51 083
Корпоративные облигации	26 601
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	77 684

5. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.

	30 июня 2018г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	990 924	1 099 441
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	990 924	1 099 441

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

		30 июня 2018г.	
	Валовая балансовая стоимость	неаудированные данные Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	151 069	18 103	132 966
Коммерческое кредитование индивидуальных предпринимателей	147	4	143
Ипотечное кредитование физических лиц	10 063	187	9 876
Потребительские ссуды физическим лицам	947 344	122 842	824 502
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	28 516	5 079	23 437
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 137 139	146 215	990 924

		31 декабря 2017г.	
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	304 150	24 890	279 260
Коммерческое кредитование индивидуальных предпринимателей	730	22	708
Ипотечное кредитование физических лиц	17 312	519	16 793
Потребительские ссуды физическим лицам	950 520	170 005	780 515
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	26 925	4 760	22 165
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 299 637	200 196	1 099 441

Коммерческое кредитование представлено кредитами юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса). Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков. Снижение кредитного портфеля по данному сегменту связано с изменением бизнес-модели Банка в условиях экономической нестабильности.

Ипотечное кредитование физических лиц включает в себя кредиты на приобретение недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии, которые являются источником дополнительных средств для потребителя, доступным в любой момент времени при необходимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Низкий кредитный риск	135 900	0	0	135 900
Средний кредитный риск	0	481	0	481
Высокий кредитный риск	0	700	0	700
Дефолтные активы	0	0	13 988	13 988
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	135 900	1 181	13 988	151 069
Резерв под кредитные убытки	(3 378)	(737)	(13 988)	(18 103)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	132 522	445	0	132 966
Коммерческое кредитование индивидуальных предпринимателей				
Низкий кредитный риск	147	0	0	147
Средний кредитный риск	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования индивидуальных предпринимателей	147	0	0	147
Резерв под кредитные убытки	(4)	0	0	(4)
Итого коммерческое кредитование индивидуальных предпринимателей	143	0	0	143
Ипотечное кредитование физических лиц				
Низкий кредитный риск	10 063	0	0	10 063
Средний кредитный риск	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0
Итого валовая балансовая стоимость ипотечного кредитования физических лиц	10 063	0	0	10 063
Резерв под кредитные убытки	(187)	0	0	(187)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	9 876	0	0	9 876
Потребительские ссуды физическим лицам				
Низкий кредитный риск	742 685	0	0	742 685
Средний кредитный риск	0	103 887	0	103 887
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	100 772	100 772
Итого валовая балансовая стоимость потребительских ссуд физических лиц	742 685	103 887	100 772	947 344
Резерв под кредитные убытки	(13 838)	(8 232)	(100 772)	(122 842)
Итого потребительский ссуды физических лиц	728 847	95 655	0	824 502
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Низкий кредитный риск	0	0	0	0
Средний кредитный риск	19 455	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	5 273	0	5 273
Дефолтные активы	0	0	3 788	7 211
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	19 455	5 273	3 788	28 516
Резерв под кредитные убытки	(536)	(755)	(3 788)	(5 079)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	18 919	4 518	0	23 437

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщика:

низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, демонстрируют высокую способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства;

средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять свои финансовые обязательства. Требуют тщательного внимания на этапе мониторинга.

высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого наблюдения;

дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные на 01 января 2017 года и 30 июня 2017 года рассчитаны в соответствии с требованиями МСФО 39. Данные на 01 января 2018 года скорректированы с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

неаудированные данные	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ные активы	За 6 месяцев, закончившихся		Итого
			30 июня 2018г.	30 июня 2017г.	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	20 874	11 579	117 584	150 037	222 017
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 930	1 856	9 662	14 448	6 285
Кредиты и авансы, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(8 698)	(8 698)	(12 430)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня	17 944	9 723	118 548	146 215	215 872

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

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Торговля	65 739	108 122
Производство	46 934	78 947
Недвижимость	35 132	43 089

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Транспорт	2 168	2 509
Финансы	700	2000
Строительство	543	20 194
Сельское хозяйство	0	50 019
Потребительские кредиты	975 860	977 445
Ипотечные (жилищные) кредиты	10 063	17 312
Резерв под кредитные убытки	(146 215)	(200 196)
Итого кредитов и авансов клиентам	990 924	1 099 441

По состоянию за 30 июня 2018 года все кредиты и авансы клиентам были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской области и в Челябинской области.

По состоянию за 30 июня 2018 года кредитный портфель Банка включает кредиты трем заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 3% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 85 358 тысяч рублей, или 8,61% кредитного портфеля.

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

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Требования к КБ «Судостроительный банк» по погашению ценных бумаг	3 760	3 760
Начисленные комиссии по банковским операциям	9 829	8 386
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 226	3 063
Расчеты с прочими дебиторами (штрафы, присужденные судом)	2 856	3 061
Дебиторская задолженность по зарплатным проектам	3	3
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(17 674)	(15 629)
Итого прочие финансовые активы	0	2 644
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам за услуги, материалы, основные средства, НМА	11 430	6 024
Расходы будущих периодов	1 164	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 099	3 358
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	13 693	9 382
Итого прочие активы	13 693	12 026

7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	2 648 817	2 458 861
- Срочные депозиты	440 809	622 973
Итого средства юридических лиц	3 089 626	3 081 834
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	908 595	780 207
- Срочные вклады	2 201 645	2 296 765
- Переводы, принятые по платежным системам	7 711	1 784
Итого средства физических лиц	3 117 951	3 078 756
Итого средств клиентов	6 207 577	6 160 590

8. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Векселя сроком погашения по предъявлении	95 416	48 395
Итого выпущенные векселя	95 416	48 395

9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетным операциям с Банком России	0	1 209
Обязательства по денежным переводам	23 277	13 569
Незавершенные расчеты	7 741	8 740
Итого прочие финансовые обязательства	31 018	23 518
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда, в том числе:	60 334	77 697
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	18 257	16 130
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	18 108	16 783
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	559	19 932
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	13 036	6 315
Прочие кредиторы и начисленные расходы	5 359	12 490
Оценочные обязательства кредитного характера	2 588	0
Оценочные обязательства некредитного характера	1 231	38
Итого прочие нефинансовые обязательства	83 107	116 472
Итого прочие обязательства	114 125	139 990

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

10. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

неаудированные данные	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- по кредитам и авансам клиентам	61 698	147 644
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	38 207	28 580
- по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 400	27 155
- по денежным средствам на корреспондентских счетах в других банках	647	465
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	77 398	13 475
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 255
Всего процентные доходы	179 350	221 574
Процентные расходы:		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-2 124	0
Проценты по депозитам юридических лиц	-26 934	-27 754
Проценты по депозитам физических лиц	-50 824	-72 150
Проценты по средствам на текущих расчетных счетах	-11 958	-8 187
Проценты по привлеченным кредитам и депозитам других банков	-260	-279
Проценты по депозитам Банка России	-30	-194
Всего процентные расходы	-92 130	-108 564
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	87 220	113 010

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

неаудированные данные	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	114 997	105 222
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	40 310	44 670
Комиссия по кассовым операциям	2 353	3 650
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 484	4 031
Комиссия за подключение к системам удаленного доступа, оформление и выдача сертификатов и ключей ЭЦП	963	1 489
Комиссия за инкассацию	552	826
Комиссия по выданным гарантиям	200	298
Комиссия по прочим операциям	658	1 836
Итого комиссионных доходов	165 517	162 022
Комиссионные расходы:		
Комиссия по операциям с банковскими картами	-10 244	-9 735
Комиссия по расчетным операциям	-11 735	-9 460
Комиссия за покупку иностранной валюты у кредитных организаций	-6 943	-17 565
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-609	-717
Комиссия по прочим операциям	-153	-96
Итого комиссионных расходов	-29 684	-37 573
Чистый комиссионный доход	135 833	124 449

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

12.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

неаудированные данные	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г.
Доходы от выбытия основных средств	51 485	0
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности	894	1 109
Доходы от операций с привлеченными средствами	237	866
Доходы от сдачи имущества в аренду	535	478
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	180	91
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	72
Доходы от оприходования материальных ценностей	121	35
Штрафы, пени, неустойки, полученные	1	5
Прочее	509	339
Итого операционных доходов	53 962	2 995

13.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

неаудированные данные	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018г.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017г.
Расходы на персонал	-175 397	-159 193
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспорт и другие)	-24 164	-20 130
Расходы по операционной аренде	-20 674	-16 498
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-15 017	-13 707
Реклама и маркетинг	-10 983	-11 916
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-11 507	-11 262
Списание материальных запасов	-11 588	-11 197
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-9 282	-8 848
Расходы по сопровождению программного обеспечения банка	-9 539	-7 702
Расходы по страхованию	-10 854	-7 341
Коммунальные услуги	-7 365	-6 386
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-3 904	-3 369
Организационные и управленческие расходы	-2 602	-2 576
Инкассация, транспортные расходы	-1 492	-908
Информационно-консультационные расходы	-1 357	-835
Командировочные расходы	-1 792	-530
Членские взносы	-545	-390
Расходы на благотворительность, социальные	-182	-142
Штрафы, пени, неустойки	-23	-5
Прочие	-426	-597
Итого операционных расходов	-318 693	-283 532

14. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное -- Примечание 2)

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

Политика и методы управления финансовыми рисками, принятые в Банке, соответствуют политике и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования: Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12- месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения финансового положения, внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Наличие событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие исков, нарушение условий кредитного договора и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Ухудшение финансового положения до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита, дефолтная реструктуризация задолженности;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется в Банке, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Особенности расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитных требований к центральным банкам и правительствам иностранных государств, а также к международным финансовым организациям с низким уровнем риска.

В МСФО (IFRS) 9 (B5.5.23) указывается, что финансовый инструмент, внешний рейтинг которого характеризуется как «инвестиционное качество», представляет собой пример инструмента, который может рассматриваться как имеющий низкий кредитный риск. С учетом этого, по долговым обязательствам центральных банков и правительств иностранных государств, имеющих рейтинг кредитоспособности международных рейтинговых агентств на уровне не ниже AAA, вероятность дефолта (PD) составляет 0%. По долговым обязательствам прочих стран и центральных банков, а также международных финансовых организаций, имеющих рейтинг кредитоспособности международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «инвестиционного», вероятность дефолта (PD) устанавливается на минимально допустимом уровне 0,03%. Уровень потерь при дефолте долговых обязательств (LGD), отнесенных к данному классу, составляет 100%.

Критерии рейтинговых агентств, используемые для количественной оценки кредитного риска, должны быть ориентированы на риск заемщика, а не финансового инструмента. Банк использует оценки вероятности дефолта рейтинговых агентств с учетом соответствия данных критериев определению дефолта.

Особенности расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитных требований к кредитным организациям.

Кредитные требования к кредитным организациям (включая дебиторскую задолженность) классифицируются в одну из трех категорий определения кредитного качества с учетом следующего:

- к I категории относятся кредитные требования к заемщикам, имеющим на отчетную дату рейтинг кредитоспособности, присвоенным российским или международным рейтинговым агентством, на уровне не ниже A-. Вероятность дефолта (PD) по данной категории установлена на минимально допустимом уровне 0,03%.
- ко II категории относятся кредитные требования к заемщикам, имеющим на отчетную дату рейтинг кредитоспособности, присвоенным российским или международным рейтинговым агентством, на уровне не ниже инвестиционного. Оценка вероятности дефолта производится на основе среднего значения годовой частоты дефолтов. Вероятность дефолта (PD) по данной категории устанавливается как максимальное значение из вероятности дефолта на отчетную дату и средней вероятности дефолта, рассчитанной за период не менее 5 лет. Данные, используемые для расчета средней вероятности дефолта, должны включать периоды, отражающие условия экономического спада. В ином случае используется консервативный подход с поправкой на условия экономического спада. В данную категорию классифицируются также требования к кредитным организациям, не имеющим кредитного рейтинга при условии возможности оценки финансового положения организации не ниже хорошего.

Кредитные организации-нерезиденты, являющиеся резидентами стран с высоким уровнем дохода и не имеющие на отчетную дату рейтинга кредитоспособности от международных рейтинговых

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

агентств, также классифицируются во вторую категорию. Минимальная вероятность дефолта (PD) по таким обязательствам составляет 5%.

Учитывая очередность погашения обязательств перед Банком в случае дефолта кредитной организации-заемщика, а также исторический опыт понесения убытков от дефолтов данных заемщиков, уровень потерь при дефолте (LGD) устанавливается в размере 100%.

Особенности расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитных требований к корпоративным заемщикам.

Кредитные требования к корпоративным заемщикам группируются в портфели однородных требований по отраслевой принадлежности. Уровень дифференциации однородных портфелей зависит от количества кредитных требований к заемщикам определенной отрасли деятельности, достаточных для корректной количественной оценки компонентов кредитного риска. В настоящее время в Банке сформированы следующие однородные портфели:

- оптовая и розничная торговля;
- производство;
- операции с недвижимостью, аренда и оказание услуг;
- строительство;
- транспорт и связь;
- прочие виды деятельности.

Оценка вероятности дефолта производится для каждого портфеля однородных требований на основе среднего значения годовой частоты дефолтов, рассчитанного с использованием данных за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности.

Если при использовании внутренних данных для оценки вероятности дефолта полученные на отчетную дату значения выше, чем среднегодовые значения за пятилетний период, то для расчета величины ожидаемых потерь используется наиболее консервативное значение PD.

При использовании статистических моделей прогнозирования дефолта для оценки вероятности дефолта в рамках каждого портфеля однородных требований применяются простые средние оценки вероятности дефолта каждого заемщика.

Минимальное значение вероятности дефолта (PD) для всех портфелей корпоративных заемщиков установлено на уровне 3%. В расчет величины ожидаемых потерь на отчетную дату включается максимальное значение из среднегодовой вероятности дефолта, рассчитанной за период не менее пяти лет, вероятности дефолта по данному портфелю на отчетную дату и минимального значения вероятности дефолта для корпоративных заемщиков.

Оценка значительного увеличения или снижения кредитного риска финансового актива является значительным фактором при переходе от требований определения ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев или в течение всего срока обращения инструмента. Для того чтобы оценить, увеличился ли существенно кредитный риск по финансовому активу, Банк сопоставляет риск дефолта на отчетную дату с риском дефолта в момент его первоначального признания. Финансовые активы должны быть оценены как активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, раньше, чем они станут явно обесцененными. Индикаторами существенного увеличения кредитного риска могут являться следующие события:

- изменение внешних рыночных индикаторов кредитного риска;
- ухудшение кредитного рейтинга заемщика;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога;
- просроченные платежи.

Банк рассчитывает потери, то есть экономический ущерб, который может быть понесен Банком в отношении кредитного требования, в случае наступления дефолта, исходя из суммы задолженности, образовавшейся на дату дефолта. В состав экономического ущерба для целей

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

расчета уровня потерь при дефолте не включаются начисленные после дефолта комиссии, проценты, штрафы и пени. Внутренняя оценка уровня потерь при дефолте рассчитывается для каждого портфеля однородных требований на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте, взвешенных по числу произошедших дефолтов, для данного портфеля однородных требований за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Банк использует оценки уровня потерь при дефолте, рассчитанные на отчетную дату, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте за долгосрочный период. Минимальная величина уровня потерь при дефолте (LGD) для корпоративных заемщиков составляет 45%.

К I категории относятся требования к заемщикам с финансовым положением не ниже среднего и качеством обслуживания ссуды не ниже хорошего. Для долговых обязательств корпоративных клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, критерием для классификации в I категорию является наличие на отчетную дату рейтинга кредитоспособности, присвоенного эмитенту долгового обязательства национальным или международным рейтинговым агентством на уровне не ниже А-.

Кредитные требования, соответствующие одному из пунктов определения дефолта, классифицируются в III категорию.

Для условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определяется как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера. При расчете кредитного риска Банком принимается во внимание наличие права на закрытие неиспользованных лимитов при возникновении обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, вне зависимости от сроков их действия.

Дебиторская задолженность к корпоративным клиентам относится в III категорию вне зависимости от наличия, длительности и величины просрочки в случае отсутствия у Банка данных о финансовом положении контрагента. Величина ожидаемых потерь по такой задолженности устанавливается в размере 100% от амортизированной стоимости требования на отчетную дату. Классификация дебиторской задолженности во II категорию возможна при наличии у контрагента-юридического лица рейтинга кредитоспособности на уровне не ниже инвестиционного, подтвержденного международным или национальным рейтинговым агентством. По таким дебиторам значение вероятности дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитывается аналогично кредитным требованиям, сгруппированным по отраслевому признаку.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков оценка уровня потерь при дефолте может отражать денежные потоки, ожидаемые от реализации обеспечения, полученного Банком в рамках заключенного кредитного договора. Оценка уровня потерь при дефолте по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания (т.е. оценка ожидаемых денежных потоков учитывает вероятность обращения взыскания и возникающие в результате денежные потоки). Для корректировки уровня потерь при дефолте Банком может приниматься во внимание обеспечение, соответствующее следующим критериям:

- недвижимое имущество может быть признано в качестве обеспечения, если Банк обладает первоочередным правом требования на получение денежных средств от реализации недвижимого имущества, полученного в залог, при этом соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 дней. Банк не реже раза в год проводит процедуру мониторинга стоимости недвижимого имущества, полученного в качестве обеспечения, а также при каждом существенном изменении условий внешней среды. Риск утраты или повреждения недвижимого имущества, полученного в качестве обеспечения, должен быть застрахован;
- гарантийный депозит (вклад), а также денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо;
- другие материальные активы могут быть признаны в качестве обеспечения для целей коррекции уровня потерь при дефолте если для них существует активный рынок.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

Особенности расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитных требований к розничным заемщикам.

Кредитные требования к розничным заемщикам включают кредитные требования к физическим лицам, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям:

- кредитное требование имеет розничный характер;
- кредитные требования к розничным заемщикам объединяются Банком в общий портфель однородных кредитных требований, имеющих сходные характеристики, учитывающие как риск, присущий заемщику, так и риск, присущий финансовому инструменту, и управляются на уровне портфеля, а не на индивидуальной основе.

Кредитные требования к розничным заемщикам относятся к одному из трех подклассов:

- возобновляемые розничные кредитные требования, представляющие собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются Банком на возобновляемой основе (кредитные карты, овердрафты, кредитные линии), при этом у Банка имеется возможность изменить условия предоставления средств или отказать в их предоставлении;
- кредитные требования, предоставленные на приобретение жилья, обеспеченные залогом жилого помещения, при условии, что заемщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения (ипотечные кредиты);
- прочие кредитные требования к розничным заемщикам.

Отнесение кредитных требований к розничным заемщикам в рамках однородного кредитного портфеля по категориям риска аналогично порядку отнесения, применяемого к корпоративным заемщикам.

При расчете величины ожидаемых потерь для кредитных требований к розничным заемщикам Банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта в соответствии с требованиями, описанными в разделе для оценки риска по корпоративным заемщикам.

Минимальное значение вероятности дефолта (PD) для всех портфелей кредитных требований к розничным заемщикам установлено на уровне 3%. В расчет величины ожидаемых потерь на отчетную дату включается максимальное значение из среднегодовой вероятности дефолта, рассчитанной за период не менее пяти лет, вероятности дефолта по данному портфелю на отчетную дату и минимального значения вероятности дефолта для розничных заемщиков.

Внутренняя оценка уровня потерь при дефолте рассчитывается для каждого портфеля однородных требований на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте, взвешенных по числу произошедших дефолтов, для данного портфеля однородных требований за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Банк использует оценки уровня потерь при дефолте, рассчитанные на отчетную дату, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте за долгосрочный период. Минимальная величина уровня потерь при дефолте (LGD) для розничных заемщиков составляет 45%.

Для корректировки уровня потерь при дефолте Банком может приниматься во внимание обеспечение, соответствующее критериям, описанным в разделе расчета ожидаемых потерь для корпоративных заемщиков.

Для условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определяется как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера. При расчете кредитного риска Банком принимается во внимание наличие права на закрытие неиспользованных лимитов при возникновении обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, вне зависимости от сроков их действия. Для оценки ожидаемых потерь по условным обязательствам кредитного характера розничных заемщиков используются те же весовые коэффициенты, что и для балансовых кредитных требований.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

При оценке ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности к физическим лицам Банк использует упрощения практического характера, соответствующие принципам стандарта. Для расчета ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности используется матрица резервов, согласно которой применяется фиксированная ставка резервирования в зависимости от числа дней, в течение которых торговая дебиторская задолженность остается непогашенной.

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов клиентов и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30 декабря 2018 года данный коэффициент составил 361,6% (за 31 декабря 2017 года: 313,3% при установленном минимальном значении 15%);

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. За 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 575,1% (за 31 декабря 2017 года: 334,2%) при установленном минимальном значении 50%;

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. За 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 9,2% (за 31 декабря 2017 года: 13,1%) при установленном максимальном значении 120%.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года.

неаудированные данные	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 627 240	0	0	0	0	1 627 240
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 322	0	0	0	0	51 322
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 223	0	0	0	0	4 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	507 250	706 048	0	309 304	1 364 341	2 886 943
Средства в других банках	1 076 052	0	178 101	20 000	0	1 274 153
Кредиты и дебиторская задолженность	35 584	71 165	24 372	828 308	31 495	990 924
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	3 301 671	777 213	202 473	1 157 612	1 395 836	6 834 805
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	4 568 250	1 570 455	68 704	168	0	6 207 577
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 278	0	0	0	0	1 278
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 981	78 435	0	0	0	95 416
Субординированные депозиты	4 692	0	0	200 000	131 881	336 573
Прочие финансовые обязательства	31 018	0	0	0	0	31 018
Итого финансовые обязательства	4 622 219	1 648 890	68 704	200 168	131 881	6 671 862
Чистый разрыв ликвидности	(1 320 548)	(871 677)	133 769	957 444	1 263 955	162 943
Совокупный разрыв ликвидности	(1 320 548)	(2 192 225)	(2 058 456)	(1 101 012)	162 943	

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До : востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 557 563	0	0	0	0	1 557 563
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 308	0	0	0	0	51 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	0	0	0	0	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 827 720	301 239	0	0	216 600	2 345 559
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	77 684	0	0	0	77 684
Средства в других банках	1 343 171	0	0	198 021	0	1 541 192
Кредиты и дебиторская задолженность	9 714	162 415	107 088	784 140	36 084	1 099 441
Прочие финансовые активы	2 644	0	0	0	0	2 644
Итого финансовые активы	4 792 142	541 338	107 088	982 161	252 684	6 675 413
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 625 742	1 486 172	45 553	3 123	0	6 160 590
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0	0	0	0	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 000	4 191	4 204	0	0	48 395
Субординированные депозиты	4 212	0	0	200 000	25 000	229 212
Прочие финансовые обязательства	23 518	0	0	0	0	23 518
Итого финансовые обязательства	4 693 751	1 490 363	49 757	203 123	25 000	6 461 994
Чистый разрыв ликвидности	98 391	(949 025)	57 331	779 038	227 684	213 419
Совокупный разрыв ликвидности	98 391	(850 634)	(793 303)	(14 265)	213 419	

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

официальных курсов Банка России.

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

15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 30 июня 2018 года, представлен ниже:

	Оценка справедливой стоимости:			Итого справедливая стоимость
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Производные финансовые инструменты	0	4 223	0	4 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - облигации	65 837	2 821 106	0	2 886 943
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	65 837	2 825 329	0	2 891 166

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

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

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

Статьи отчета о финансовом положении	30 июня 2018 г. неаудированные данные		31 декабря 2017 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
I. Крупные участники				
Средства клиентов, в т.ч.:	27 647	0,45%	131 591	2,14%
- текущие, расчетные счета	683		539	
- вклады физических лиц	26 964		131 052	
Уставный капитал	154 528	48 88%	154 528	48 88%
II. Ключевой управленческий персонал				
Кредиты и дебиторская задолженность	756	0,08%	3 300	0,3%
Прочие обязательства, в том числе:	16 987	14,88%	15 117	10,80%
- обязательства по краткосрочным вознаграждениям (неиспользованные отпуска)	3 855		2 475	

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)

- обязательства по долгосрочным вознаграждениям	13 132	-	12 642	
Средства клиентов, в т.ч.	25 309	0,41%	5 355	0,09%
- текущие, расчетные счета	11 199		1 494	
- вклады физических лиц	14 110		3 861	
Уставный капитал	83 065	26,28%	83 065	26,28%
III. Прочие связанные стороны				
Кредиты и дебиторская задолженность	296	0,03%	304	0,03%
Средства клиентов, в т.ч.	10 280	0,16%	10 014	0,16%
- текущие, расчетные счета	236		120	
- вклады физических лиц	10 044		9 250	
IV. Организации под контролем крупных участников и КУП				
Средства клиентов, т.ч.	187	0,00%	170	0,00%
- текущие, расчетные счета	187		170	

	30 июня 2018 г. неаудированные данные	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	31 декабря 2017г.
I. Крупные участники			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0
II. Ключевой управленческий персонал			
Резерв под обесценение кредитов	14	(64)	78
III. Прочие связанные стороны			
Резерв под обесценение кредитов	6	4	2
IV. Организации под контролем крупных участников и КУП			
Резерв под обесценение кредитов	0	0	0

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

17. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 2)
по обесценению.

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию за 30 июня 2018 года Банком был признан отложенный налоговый актив в размере 19 877 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком был признан отложенный налоговый актив в размере 17 425 тысяч рублей.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

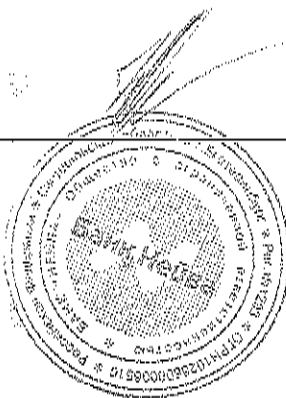
Председатель Правления _____

П.В. Ефремов

Главный бухгалтер _____

Т.В. Романова

28 августа 2018 года



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