

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год
ОАО «Невский банк».**

Открытое акционерное общество «Невский народный банк» (ОАО «Невский банк»), именуемое в дальнейшем «Банк», создано решением общего собрания участников (протокол № 02-09 от 01 июня 2009 года) путем преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» в Открытое акционерное общество «Невский народный банк».

Основной риск для российских банков в 2012 году был связан с негативным развитием ситуации в Европе. Однако для кредитных организаций Северо-запада 2012 год можно охарактеризовать как период относительно устойчивого поступательного развития. Продолжился рост потребительского спроса, банковские услуги активно развивались в сторону высокотехнологического сервиса.

В целом по итогам 2012 года результаты деятельности Банка соответствовали тенденциям развития банковской системы Северо-запада.

Стратегической целью ОАО «Невский банк» является укрепление позиций на региональном рынке, активное развитие существующих и открытие новых направлений деятельности, расширение клиентской базы, совершенствование системы обслуживания клиентов.

Взвешенная позиция руководящих органов Банка, избегающих вложений средств в сектор финансового рынка, отличающийся высокой степенью риска, позволяет поддерживать высокую ликвидность, удовлетворяющую нормативам Банка России, и обеспечивать стабильное, прибыльное функционирование Банка.

1. Основные показатели деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность в городах: Санкт-Петербург, Москва, Самара, Оренбург, Тольятти, Ульяновск, Ижевск и в Забайкальском крае. По состоянию на 01.01.2013 г. в структуре Банка зарегистрировано 3 филиала.

По состоянию на 01.01.2013 г. в ОАО «Невский банк» обслуживаются 1 733 счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ и иностранной валюте (рост по сравнению с 2011 годом составил 12 %).

В Банке обслуживаются организации с ежемесячными оборотами более 100 млн. руб., такие как: ООО «Комин», ООО «Кронос», ООО «СиЛайт», ООО «Марко», ООО «Теотон», ООО «Крона», ООО «ГриГ», ООО «КомСтил», и со среднесуточными остатками более 10 млн. руб. такие как: ООО «СиЛайт», ООО «Комин», ООО «ГриГ», ООО «ТерраКом», ООО «Марвел КТ», ООО «Теотон», ООО «Крона», ООО «Спец СМУ ЭнергоЛайн», ООО «Фиорд», ООО «Мателс», ООО «ФортИно», ООО УК «Центр инвестиций», ООО «Траверс», ООО «СЭК», ООО «Чистый город».

Физическим лицам в ОАО «Невский банк» по состоянию на 01.01.2013 г. открыто 13 973 счетов, их снижение по сравнению с 2011 годом составило 2 %.

По состоянию на 01.01.2013 г. активы Банка составили 2 920 955 тыс. руб., что на 315 240 тыс. руб. (12,1 %) больше объема активов по состоянию на 01.01.2012 г.

Наибольшую долю в структуре активов заняла чистая ссудная задолженность – 70,6 %, средства на корреспондентских счетах и в кассах банка составляют 25,8% активов.

Собственный капитал Банка за 2012 год вырос на 33,3 % по сравнению с 01.01.2012 г., составив 496 261 тыс. рублей на 01.01.2013 г.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2013 г. составили 2 518 404 тыс. руб. или 86,2 % пассивов. Основная часть пассивов сформирована за счет

привлеченных средств клиентов – 94,1 % обязательств Банка, за год их объем увеличился на 127 362 тыс. руб. (5,7 %) и составил 2 370 973 тыс. руб.

Доходы Банка за 2012 год увеличились по сравнению с 2011 годом на 386 262 тыс. руб. и составили 948 324 тыс. руб.

Основные статьи доходов в 2012 г. следующие:

- процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам – 20,4 %, против 23,4 % в 2011 г.
- доходы от операций покупки-продажи иностранной валютой – 14,3 % против 20,6 % в 2011 г.,
- положительная переоценка средств в иностранной валюте – 31,2 % против 16,7 % в 2011 г.,
- доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов – 2,9 % против 3,5 % в 2011 г.,
- восстановление резервов на возможные потери – 28,4 % против 31,7 % в 2011 г.

Расходы Банка в 2012 году увеличились на 424 549 тыс. руб. и составили 900 270 тыс. руб., с учетом налога на прибыль, который составил 14 264 тыс. руб.

Основные статьи расходов в 2012 году следующие:

- расходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты – 10,4 % против 15,3 % в 2011 г.
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 32,8 % против 19,8 % в 2011 г.
- расходы на содержание персонала – 9,1 % против 10,0 % в 2011 г.
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием – 4,6 % против 4,7 % в 2011 г.
- процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц, по выпущенным долговым обязательствам – 3,0 % против 3,8 % в 2011 г.
- расходы на создание резервов под возможные потери – 34,7 % против 43,2 % в 2011 г.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам;
- доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты;
- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери;
- расходы на создание резервов на возможные потери;
- расходы на содержание персонала.

Прибыль Банка, полученная в результате финансовой деятельности в 2012 году до налогообложения, по данным формы 0409102 составила 62 318 тыс. руб., что на 28,0 % меньше прибыли соответствующего периода 2011 года. Прибыль после налогообложения с учетом СПОД за 2012 год составила 48 054 тыс. руб., снижение по сравнению с 2011 годом составило 29,3 %.

На 01.01.2013 г. с учетом СПОД норматив достаточности капитала (Н1) составил 21,48 %, норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 41,13 %, норматив текущей ликвидности (Н3) – 79,31 %, долгосрочной ликвидности (Н4) – 61,79 %.

На сегодняшний день Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и в иностранной валюте на основании лицензий № 1068 от 02.08.2012 г.:

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

В 2012 году основными источниками финансирования операций Банка оставались текущие счета юридических лиц и вклады физических лиц. В течение 2012 года объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, вырос с 2 243 611 тыс. рублей до 2 370 973 тыс. рублей. Структура средств клиентов в течение года осталась прежней: по состоянию на начало и конец 2012 года средства физических лиц составили 19 % от общего объема привлеченных средств клиентов, средства юридических лиц - 75 %.

Кредитование всегда было и остается важнейшим направлением в деятельности Банка.

Несмотря на сложные рыночные условия, кредитование велось непрерывно. Стабильный рост ресурсной базы позволил Банку вести кредитование в требуемых объемах, при одновременном ужесточении требований к заемщикам, получающим кредиты.

Рост кредитного портфеля сопровождался совершенствованием используемых Банком кредитных технологий, позволяющих повысить прозрачность кредитного процесса и оперативность принятия решений при сохранении качества портфеля, а также повысить чувствительность управления кредитным портфелем к изменениям внешней экономической среды.

В структуре агрегированного баланса объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 70,6 % от общей суммы активов против 52,6 % на 01.01.12 г.

По состоянию на 01.01.13 г. общий объем чистой ссудной задолженности Банка составляет 2 062 172 тыс. руб., что на 691 529 тыс. руб. больше ссудной задолженности на 01.01.2012 г.

Банк успешно решал задачу формирования кредитного портфеля с контролируемым и приемлемым уровнем риска. В этих целях в 2012 году Банком на постоянной основе оценивались кредитные риски и принимались меры по их минимизации, создавался резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – по ссудной задолженности). В целом за 2012 г. абсолютная величина резерва по ссудной задолженности увеличилась на 82,9 % и по состоянию на 01.01.13 г. составила 83 510 тыс. руб. против 45 670 тыс. руб. на 01.01.12 г.

По состоянию на 01.01.13 г. Банком размещены межбанковские кредиты на сумму 550 000 тыс. руб., что соответствует объему межбанковских кредитов по состоянию на 01.01.2012 г. (560 000 тыс. руб.).

С 2004 г. Банк является участником Системы страхования вкладов. По состоянию на 01.01.2013 г. вклады физических лиц составили 480 041 тыс. руб., что на 76,2 % больше, чем по состоянию на 01.01.2012 г.

Объем кредитов, предоставленных Банком физическим лицам за 2012 год, составил 435 211 тыс. руб., что на 16,2% больше объема 2011 года. По состоянию на 01.01.2013 г. остаток ссудной задолженности физических лиц составил 453 453 тыс. руб., что на 43,6 % больше, чем на 01.01.2012 г.

В отчетном году в Банке произошли следующие существенные изменения:

Во II квартале 2012 г. Банк приступил к массовому выпуску интернет-карты MasterCard Standard НЕВСКИЙ-VIRTUAL. Карта предназначена исключительно для расчетов в Сети Интернет для снижения рисков при осуществлении интернет-расчетов. Также Банк продолжает эмиссию банковских карт международной платежной системы MasterCard International/ MasterCard WorldWide: Maestro, Mastercard Standard и Gold MasterCard. По состоянию на 01.01.2013 г. в обращении находилась 1 141 карта (рост по сравнению с началом 2012 года составил 668 шт.).

В 2012 г. Банк начал предоставлять услугу денежных переводов MoneyGram (далее зарубежье) и Western Union.

В 2012 г. открыты корреспондентские счета Банка в АКБ «Банка Китая (Элос)» и UBS AG Швейцария.

Согласно принятому Советом директоров Банка решению в мае 2012 года было открыто обособленное подразделение Банка – Самарский филиал. В августе 2012 года открыт операционный офис Самарского филиала «Оренбургский», в декабре 2012 года - дополнительный офис Самарского филиала «Тольятти», в январе 2013 - кредитно-кассовый офис «Ижевск», дополнительный офис Самарского филиала «Красноармейский» и операционный офис Самарского филиала «Ульяновский».

В декабре 2012 года в Санкт-Петербурге открыты дополнительный офис «Центральный» и ОКВКУ «Охта».

В феврале 2013 года Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне В++ (приемлемый уровень кредитоспособности). Так, в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Структура акционерного капитала на 01.01.2013 г:

Количество размещенных акций – 63 200 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Общее количество акционеров Банка – 6.

Из них: физических лиц – 2, обладающих долей в уставном капитале в 94,7 %, юридических лиц – 4, обладающих долей в уставном капитале – 5,3 %.

Акционером, владеющим свыше 5 % уставного капитала Банка на 01.01.2013 г., является гражданин РФ Гирдин Сергей Алексеевич - 94,6 %.

Согласно принятому Советом Директоров Банка решению о заключении с акционером Банка ОАО «ЗабГок» договора купли-продажи размещенных акций Банка, Банком в феврале 2013 года были приобретены размещенные акции в количестве 161 252 штуки.

Данная сделка не связана с уменьшением уставного капитала.

Состав Совета директоров Банка:

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

- Гирдин Сергей Алексеевич;
- Васильев Вячеслав Николаевич;
- Корнев Владимир Николаевич;
- Кошелев Владимир Алексеевич;
- Гирдин Игорь Сергеевич.

В течение 2012 года изменения в состав Совета директоров Банка не вносились.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Правления Банка входят:

- Васильев Вячеслав Николаевич (Председатель Правления);
- Федорова Ирина Ивановна (Заместитель Председателя Правления);
- Забузов Николай Викторович (Заместитель Председателя Правления);
- Перелетова Елена Владимировна (Главный бухгалтер).

Отдельные показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении:

Показатели страновой концентрации рисков.

Таблица № 1

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	34 988	-	128 443	64	59 979	-	-	-
2	Чистая ссудная заложенность	2 061 629	543	-	-	1 370 643	-	-	-
3	Чистые вложения в цельные бумаги, в т.ч.:	26 780	-	-	-	27 147	-	-	-
3.1	имеющиеся в наличии для продажи	26 780	-	-	-	27 147	-	-	-
4	Оценочные кредиты, НМА и материальные запасы	55 459	-	-	-	6 036	-	-	-
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	40 000	-	-	-	-	-	-	-
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 251 545	9	13 805	105 614	2 196 900	-	13 765	32 946
6.1	вклады физических лиц	465 642	9	13 805	585	258 919	-	13 511	-

Показатели отраслевой концентрации рисков.

Таблица № 2

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	950 350	67,7%	490 055	60,8%
1.2	обрабатывающие производства	15 000	1,1%	1 770	0,2%
1.3	строительство	231 082	16,5%	40 000	5,0%
1.4	транспорт и связь	61 225	4,4%	33 928	4,2%
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	329739	23,5%	307 289	38,1%
1.6	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 000	2,5%	-	-
1.7	на завершение расчетов	12 654	1,6%	4 942	0,6%
1.8	прочие виды деятельности	265 650	18,9%	102 126	12,7%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	688 608	49,1%	184 956	23,0%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	23 490	1,7%	12 280	1,5%
3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	453 453	32,3%	315 678	39,2%
3.1	жизненные кредиты всего, в т.ч.:	98 622	7,0%	34 480	4,3%
3.1.1	ипотечные кредиты	66 021	4,7%	18 768	2,3%
3.2	автокредиты	14 533	1,0%	4 970	0,6%
3.3	иные потребительские кредиты	340 298	24,2%	276 228	34,3%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции в 2012 году включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Размер данных операций (сделок) не превышает 5 % балансовых стоимостей соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 по состоянию на 01.01.2013 г.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Таблица №3

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
		3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	11 046	7 804
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11 046	7 804
2	Средняя численность персонала всего, в т.ч.:	214	106
2.1	численность основного управленческого персонала	19	17

По состоянию на конец 2011 и 2012 гг. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

Перспективы развития Банка:

Банк, ориентируясь на реалии, диктуемые рынком, выбирает основными целями для своего дальнейшего стабильного развития повышение устойчивости, доходности и эффективности своей финансово-хозяйственной деятельности, её проведение на уровне международных стандартов.

Для реализации данных целей в 2012 году Банком предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом, услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой Банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица – как вкладчики, так и заемщики.

Банком предусматривается дальнейшее развитие следующих основных направлений:

- наращивание собственного капитала за счет капитализации прибыли;
- увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям среднего бизнеса. Приоритетными отраслями остаются IT-отрасль, торговля, транспорт, строительство;
- увеличение объема розничного кредитного портфеля за счет развития кредитных продуктов (потребительское кредитование) для физических лиц, используя существующую клиентскую базу и предлагая новые, более удобные банковские продукты;
- дальнейшее развитие программы обслуживания клиентов по банковским картам в Санкт-Петербурге, в Москве и в Поволжском регионе, привлечение компаний – клиентов Банка на «зарплатное обслуживание»;
- развитие направления электронных услуг, ориентируясь, прежде всего, на обслуживание физических лиц;
- ускорение роста пассивов за счет активного привлечения средств физических и юридических лиц. При этом взвешенная процентная политика, не допускающая превышения ставок привлечения выше рыночного уровня, сохраняется;
- развитие филиалов в части расширения клиентской базы, увеличения объема финансовых операций и остатков на счетах;
- открытие филиалов в г. Ижевск, в Ленинградской области и дополнительных офисов в Санкт-Петербурге;
- совершенствование организационной структуры Банка и системы управления рисками в соответствии с увеличивающимся объемом операций и их сложностью.

Для привлечения средств Банк продолжит проведение активной клиентской политики, повышение качества и комплексности обслуживания юридических и физических лиц, улучшение состава и качественных характеристик технологий, необходимых клиентам Банка.

2. События после отчетной даты:

Все события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события) отражены Банком при подготовке форм годового отчета вне зависимости от их суммы.

В отчетности отражены следующие события:

- операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисления по налогам за отчетный год (налог на прибыль к возврату 1 854 тыс. руб.);
- полученные проценты по кредитным договорам за 2012 год (488 тыс. руб.);
- пени по кредитному договору за 2012 год (91 тыс. руб.);
- комиссионное вознаграждение (14 тыс. руб.);
- начислены проценты по межбанковскому кредиту (14 тыс. руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов (321 тыс. руб.);
- уточнение сумм расходов по начисленным процентам в связи с досрочным расторжением срочных вкладов физических лиц (13 тыс. руб.);
- создание резерва по прочим активам (12 тыс. руб.);
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведёт свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка (некорректирующие события), не выявлено.

В целях сопоставимости данные по гр.4 формы 0409814 по строкам 1.2 «Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в т.ч.», 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по прочим активам», 1.3 «Итого по разделу 1», 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты», 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отражены в соответствии с изменениями к Указанию Банка России № 2332-У от 13.12.2010 г.

3. Управление рисками Банка.

Среди значимых для Банка видов риска можно выделить следующие типичные банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в т. ч. фондовый, валютный и процентный), стратегический, операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Выявление и оценка банковских рисков в настоящее время осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами. Действующий порядок обеспечивает управление рисками на уровне, достаточном для существующего объема и характера операций Банка. Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на уровне не ниже требований Банка России.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления банковскими рисками и их последующее обновление.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. В условиях тенденции снижения доходности большинства финансовых инструментов и, как следствие, снижения рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне.

Основными органами и подразделениями, осуществляющими управление рисками Банка, являются: Совет директоров, Правление Банка, Председатель

Правления Банка, Кредитно-экономический комитет и Управление финансового анализа и банковских рисков.

Совет директоров утверждает организационную структуру, обеспечивающую эффективное управление банковскими рисками, утверждает внутренние документы Банка, определяющие стратегию и политику в области управления банковскими рисками, устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка.

По результатам каждого полугодия Советом директоров рассматриваются и утверждаются отчеты Правления Банка о выполнении показателей, определенных Стратегическим планом развития Банка, отчеты о выполнении финансового плана Банка и о состоянии банковских рисков. На основе анализа отчетов Службы внутреннего контроля Банка, Совет директоров оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля и управления рисками.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления рисками Банка, ежеквартально рассматривает отчеты Управления финансового анализа и банковских рисков о состоянии банковских рисков и, при необходимости, принимает меры, направленные на минимизацию банковских рисков. Правление Банка осуществляет контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка, устанавливает лимиты на совершение отдельных операций Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, утверждает внутренние нормативные документы, касающиеся текущей деятельности Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка.

Директора филиалов осуществляют общее руководство управлением рисками в филиалах.

Основной целью Кредитно-экономического комитета (КЭК) является совершенствование и обеспечение реализации Кредитной политики. КЭК рассматривает и принимает решения о совершении банковских сделок в рамках своих полномочий.

Для эффективного управления банковскими рисками в Банке создано специализированное структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками – Управление финансового анализа и банковских рисков (далее – УФАиБР).

УФАиБР разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов внутренние нормативные документы по управлению рисками, контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность их оценки структурными подразделениями Банка, соблюдение ими действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков, ежеквартально отчитывается перед Правлением Банка о состоянии банковских рисков.

Служба внутреннего контроля контролирует соответствие действий, операций и правил по управлению банковскими рисками требованиям действующего законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка.

Основные риски, которым был подвержен Банк в 2012 году, следующие:

3.1. Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском является составной частью комплексной системы управления рисками Банка в целом и соответствует общей «Стратегии управления рисками».

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками, которая осуществлялась в 2012 году, была определена в Кредитной политике Банка, в Положении о порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в Положении о порядке предоставления кредитов физическим лицам и в других нормативных документах Банка.

Кредитные операции как приоритетные направления деятельности Банка, являются одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков, избегает кредитования, связанного с высоким кредитным риском. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Управление кредитными рисками в Банке охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, структурирование и экспертизу предполагаемой сделки, принятие решения по кредитной заявке, заключение кредитной сделки (открытие кредитного лимита), кредитное администрирование (оформление кредитной сделки/лимита, ведение кредитного досье и т.д.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности, исполнения контрагентом неплатежных обязательств до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного лимита). Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но и одновременно и других видов рисков (валютного, рыночного, налогового и пр.), согласно данному принципу, оценка рисков по таким операциям должна носить комплексный характер (по всем возникающим видам рисков и их совокупности).

В качестве основных инструментов управления кредитным риском Банк использует:

- оценку финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- оценку риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога;
- контроль наличия и сохранности залога до заключения договора залога и в период мониторинга кредитной операции.

При проведении операций Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных надзорными органами. В целях соблюдения норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Банком в обязательном порядке отслеживается статус конкретного заемщика на предмет его взаимосвязанности с другими контрагентами в соответствии с порядком, действующим в Банке. Размер совокупных кредитных требований Банка к

одному заемщику или группе связанных заемщиков не должен превышать 25 % собственного капитала Банка. Совокупная величина ссудной задолженности акционеров Банка и связанных с ними лиц ограничивается 20 % собственного капитала Банка. По величине ссудной задолженности заемщиков одной отрасли установлен лимит – 50 % совокупного кредитного портфеля Банка.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке.

Регулярная отчетность о рисках с рекомендациями относительно действий играет центральную роль в системе отчетности Банка. Отчеты используются для мониторинга качества портфеля, профили рисков и других целей, а также, если необходимо, корректировки стратегии Банка в сфере рисков.

Ежемесячно на КЭК Банка рассматривается отчет Кредитного департамента о состоянии текущей ссудной задолженности в разбивке по филиалам и выполнения заемщиками условий, предусмотренными кредитными соглашениями. По проблемным кредитам готовится отчет с указанием предпринятых мер и/или рекомендаций. Правление Банка ежеквартально рассматривает отчет о состоянии совокупного кредитного риска, подготовленный УФАиБР, и два раза в год отчитывается перед Советом Директоров Банка.

Все структурные подразделения Банка, принимающие кредитные риски, информируют об оценке принятых ими рисков УФАиБР. УФАиБР ежемесячно отчитывается перед Заместителем Председателя Правления Банка об оценке уровня совокупного кредитного риска.

В Банке утверждена система делегирования полномочий по принятию кредитного риска, которая представляет собой механизм, направленный на оптимизацию порядка и сроков вынесения уполномоченными коллегиальными органами/должностными лицами Банка решений по кредитным заявкам. Делегирование полномочий по принятию кредитного риска осуществляется в рамках двух методов санкционирования кредитных сделок:

- санкционирование, осуществляемое уполномоченным коллегиальным органом;
- санкционирование, осуществляемое уполномоченным должностным лицом.

Правление Банка/Председатель Правления Банка делегирует полномочия по принятию решений по операциям, содержащим кредитный риск:

- кредитно-экономическому комитету Банка (КЭК),
- кредитным комитетам филиалов,
- должностным лицам Банка.

КЭК действует в рамках полномочий, закрепленных в Положении о Кредитно-экономическом комитете Банка.

Должностным лицам Банка могут быть делегированы полномочия (предоставлена доверенность) по принятию решений о предоставлении кредитов, как правило, на стандартных условиях (включая стоимостные), а также в рамках утвержденных уполномоченными органами лимитов на клиентов. Решение о делегировании полномочий должностному лицу Банка оформляется Приказом по Банку.

Кредитный процесс в филиалах основывается на единых подходах, принципах и внутренних нормативных актах Банка. При делегировании полномочий по принятию кредитных решений филиалу Банка устанавливается Лимит самостоятельного принятия кредитных решений на заемщиков (далее – ЛСК филиала), являющийся, как правило, совокупностью следующих лимитов:

- общий лимит,
- лимит на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков),
- максимальный срок кредитной сделки.

Юридическим управлением Банка осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков. В случае необходимости, юридический отдел, совместно с другими службами Банка готов обеспечить судебную защиту интересов Банка и обеспечить возвратность кредита с использованием судебных процедур.

Действующая система управления кредитным риском позволяет эффективно решать задачу минимизации кредитных рисков.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней
задолженности (ссуды), требования по получению процентных
доходов по ссудам.**

Таблица № 4

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 145 682	5 087	1 416 313	3 650
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	10 085	6	7 766	11
5	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	956 160	671	682 781	42
6.2	II	1 096 733	4 219	649 685	3 553
6.3	III	22 848	167	58 109	17
6.4	IV	54 857	-	18 061	-
6.5	V	15 084	30	7 677	38
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 182 139	X	763 159	X
7.1	I категории качества	-	X	-	X
7.2	II категории качества	104 200	X	-	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	83 510	X	45 670	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	83 510	X	45 670	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	83 510	112	45 670	95
10.1	II	30 805	44	14 696	53
10.2	III	5 212	38	12 322	4
10.3	IV	32 409	-	10 975	-
10.4	V	15 084	30	7 677	38

Активы с просроченными сроками погашения на конец отчетного года.

Таблица № 5
(тыс. руб.)

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет ный	фактич еский
1	2	3		до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	2 145 682	69 540	411	39 395	-	29 734	83 510	83 510
1.1	предоставленные кредиты (займы), различные депозиты	1 934 714	69 540	411	39 395	-	29 734	78 234	78 234
1.2	учетные векселя	153 373	-	-	-	-	-	-	-
1.3	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежных требований (факторинг)	37 566	-	-	-	-	-	5 276	5 276
1.4	прочие требования	29	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	25 000	-	-	-	-	-	-	-
3	Корреспондентские счета	164 675	-	-	-	-	-	1 180	1 180
4	Прочие требования	6 560	36	6	-	-	30	493	493
5	Итого:	2 341 917	69 576	417	39 395	-	29 764	85 183	85 183

Активы с просроченными сроками погашения на конец предыдущего года.

Таблица № 6
(тыс. руб.)

N п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет ный	фактиче ский
1	2	11		до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	1 416 313	21 677	11 299	2 701	-	7 677	45 670	45 670
1.1	предоставленные кредиты (займы), различные депозиты	1 366 216	21 677	11 299	2 701	-	7 677	41 052	41 052
1.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежных требований (факторинг)	50 084	-	-	-	-	-	4 618	4 618
1.4	прочие требования	13	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	25 000	-	-	-	-	-	-	-
3	Корреспондентские счета	58 663	-	-	-	-	-	1 225	1 225
4	Прочие требования	6 813	286	268	3	7	8	408	408
5	Итого:	1 506 789	21 963	11 567	2 704	7	7 685	47 303	47 303

Условные обязательства кредитного характера

Таблица № 7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Сумма условных обязательств	Сумма созданного резерва	Сумма условных обязательств	Сумма созданного резерва
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии	272 628	4 840	92 708	1 549
2	Выданные гарантии и поручительства	129 340	1 183	5 780	75
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	401 968	6 023	98 488	1 624
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	208 615	2 086	174 729	1 747
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	208 615	2 086	174 729	1 747

3.2. Процентный риск (риск процентной ставки).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление данным видом риска производится на основании Процентной Политики и Политики по управлению процентным риском, утвержденных Советом директоров, и на основании Положения о процентном риске, утвержденного Председателем Правлением Банка.

В Процентной политике определены основные принципы процентной политики, порядок установления базовых ставок, порядок установления процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

Политика управления процентным риском определяет стратегию и тактику в области управления процентным риском, т.е. стратегию и тактику в области управления активами и пассивами с целью максимизации прибыли в результате потенциальных изменений процентных ставок и /или структуры баланса.

В Политике определены основные принципы по управлению процентным риском, исходя из основополагающих требований деятельности Банка: прибыльности, надежности, ликвидности, разработана организационная структура по эффективному управлению процентным риском, определены полномочия по управлению процентным риском Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления. Определено ответственное подразделение (УФАиБР) и его компетенция в управлении процентным риском.

В течение 2012 г. процентные ставки по размещенным средствам определялись в тесной увязке с процентными ставками по привлеченным средствам. Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным в 2012 году средствам клиентов составила 8,56 %, по размещенным средствам – 15,32 %.

По данным публикуемой отчетности Банка за 2012 г. чистые процентные доходы (процентные доходы за вычетом процентных расходов) имеют динамику роста и составляют на конец 2012 г. – 170 734 тыс. рублей. Чистая процентная маржа (соотношение чистых процентных доходов к активам, приносящим доход) по состоянию на 01.01.2013 г. составляет – 9,56 %.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банк применяет метод ГЭП-анализа, позволяющий осуществить оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. В целях управления процентным риском УФАиБР ежемесячно оценивает уязвимость Банка процентному риску, используя метод ГЭП-анализа. Результаты расчета ежеквартально представляются Правлению Банка.

В течение 2012 г. отмечался положительный ГЭП, что показывает, что у Банка было больше активов, чем пассивов, чувствительных к процентной ставке.

Проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость Банка к понижению процентных ставок в целом относительно невелика. Значение коэффициента процентного риска, рассчитанного с использованием метода стресс-тестирования, по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 7,53 %.

Данный уровень риска не превышает предельно допустимые значения, установленные Советом директоров Банка и является, в соответствии с принятой Председателем Правления классификацией, умеренным.

3.3. Рыночный риск.

При управлении рыночными рисками ОАО «Невский банк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

По состоянию на 01 января 2013 года у Банка имеются акции ОАО «ВТБ», оцененные по справедливой стоимости, установленной на основании рыночной котировки ММВБ, приобретенные Банком в 2007 г. и предназначенные для продажи, и вложения в пай ЗПИФ «Центр Инвест Недвижимость», отнесенные Банком к 1

категории качества. Процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов по состоянию на 01.01.2013 г. с учетом СПОД составляет 0,81 %.

Банк подвержен **валютному риску**, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытой валютной позиции (далее – ОВП), установленные Правлением Банка, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России. Банк принимает валютный риск только по основным конвертируемым валютам (доллар США и евро), на которые существует регулярный спрос.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. В 2012 году текущим управлением ОВП занимался Отдел дилинговых операций и Филиалы Банка. Отделом дилинговых операций осуществлялись следующие функции:

- установление курсов проведения клиентских конверсионных операций;
- принятие решений и проведение операций на биржевом и внебиржевом валютных рынках, связанных с открытием и закрытием позиций в рамках лимитов;
- разработка предложений по хеджированию валютного риска;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка по работе с финансовыми инструментами и их использованию при проведении Банком конверсионных операций;
- осуществление оперативного контроля за соблюдением лимитов на величину открытых валютных позиций Банка;
- принятие решений и инициирование проведения активных и пассивных операций, влияющих на открытую валютную позицию.

Осуществление контроля за соблюдением лимитов на величину открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе возложено на УФАиБР. Также УФАиБР осуществляет следующие функции в рамках управления и контроля за валютным риском:

- разработка и внедрение новых методологий, положений и правил оценки валютного риска;
- подготовка совместно с ответственными подразделениями мер по минимизации риска;
- расчет предварительной величины открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе;
- разработка внутренних лимитов открытых валютных позиций по видам валют, представление их на утверждение Правлению Банка;
- формирование и представление в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу отчетности по открытым позициям Банка в иностранной валюте в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №124-И по ф.0409634;
- расчет валютного риска, участвующего в расчете обязательных нормативов;
- регулярное составление и представление Правлению Банка отчетов по оценке валютного риска;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня валютного риска;
- определение степени влияния валютного риска на устойчивость и эффективность работы Банка.

УФАиБР отчитывается об оценке уровня валютного риска перед Заместителем Председателя Правления Банка ежемесячно, перед Правлением Банка – ежеквартально.

По состоянию на 01.01.2013 г. действовали следующие лимиты открытых валютных позиций:

	Всего	в % от капитала		
		Головной офис	Московский филиал	Самарский филиал
по долларам США	6,095	4,595	1,200	0,300
по евро	3,900	2,300	1,300	0,300
по китайскому юаню	0,005	0,005	0,000	0,000
по рублям РФ	10,000	6,900	2,500	0,600

В течение 2012 г. установленные лимиты ОВП не нарушались.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива и срочные расчетные (беспоставочные) сделки в предыдущем и текущем отчетных годах Банком не осуществлялись.

3.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску и связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Благодаря существующей в Банке системе управления, риск ликвидности, который принимал на себя Банк в 2012 году, был управляемым и находился на приемлемом уровне.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения о политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности. Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из следующих основных принципов:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. УФАиБР ответственно за сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке, расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, составление

текущего и краткосрочного прогноза ликвидности, представление отчетов руководству Банка. Оценка влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте, проводится Отделом дилинговых операций. Регулирование потока и контроль за достаточностью денежных средств на корреспондентском счете Банка в ГРКЦ ГУ Банка России и на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах возложено на Отдел корреспондентских отношений. Текущим управлением ликвидностью занимается Председатель Правления Банка. Общее руководство управлением ликвидностью в каждом Филиале осуществляет Директор филиала, оперативный контроль и управление ликвидностью Филиала – заместитель Директора филиала.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает в себя ежедневный расчет УФАиБР нормативов ликвидности и анализ их динамики за последние 3 месяца с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В течение 2012 года Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в еженедельном составлении УФАиБР «Анализа состояния ликвидности Банка». При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения, УФАиБР анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и дает предложения по реструктуризации требований/обязательств в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Правлением Банка устанавливаются предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности для периодов: до 10 дней, до 30 дней и до 1 года. В 2012 г. установленные предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности не нарушались.

При помощи метода прогнозирования потоков денежных средств Банком учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного оттока средств клиентов. В связи с этим УФАиБР ежедневно осуществляет расчет свободных ресурсов по Головному офису, еженедельно составляет оперативный план денежных поступлений и платежей Банка. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую декаду. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Банк ежемесячно проводит анализ прогнозируемого состояния ликвидности, в том числе и с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимается во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), финансовое положение контрагентов и прочие факторы.

Результаты анализа состояния ликвидности, проведенные на основе вышеперечисленных методов, своевременно представляются УФАиБР Заместителю Председателя Правления Банка.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляется руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, а также Службой внутреннего контроля Банка.

3.5. Операционный риск.

Банк подвержен операционному риску в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и /или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе, на всех направлениях деятельности руководителями ответственных подразделений Банка, непосредственно имеющими дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой. Эти сотрудники, проанализировав свои участки работы, доводят до сведения УФАиБР выявленные на их участках уязвимости к операционным рискам.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, УФАиБР ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. На основании полученной информации, УФАиБР проводит анализ совокупного операционного риска, формирует аналитическую отчетность и ежеквартально представляет ее Правлению Банка.

При оценке совокупного операционного риска Банк использует:

- базовый индикативный подход к оценке операционного риска (в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска), в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска";

- балльно-весовой метод, сутью которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-веса метода позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2013 г. составил 24 305 тыс. рублей.

3.6. Стратегический риск.

Банк подвержен стратегическому риску в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Банка.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью

управлении стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Согласно утвержденному стратегическому плану ОАО «Невский банк» стремится быть одним из самых экономически эффективных банков, обслуживающим малые и средние предприятия и связанные с ними рынки в Российской Федерации, в соответствии с международными стандартами, предоставляя разнообразные банковские услуги, востребованные на развивающемся рынке, а также приносить значительные доходы его акционерам.

В целом Банк избегает значимых стратегических рисков: основные задачи, стоящие перед Банком его акционерами, успешно выполнены.

Банк производит оценку стратегического риска с использованием балансового метода, сущность которого заключается в оценке стратегического риска в сопоставлении с мерами по его минимизации.

Результаты оценки уровня стратегического риска ежемесячно представляются УФАиБР Заместителю Председателя Правления Банка, Правлению Банка – ежеквартально.

3.7. Правовой риск.

Правовой риск представляет собой риск убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности и несовершенства правовой системы.

В соответствии со Стратегией управления рисками ОАО «Невский банк», Банк рассматривает правовой риск в качестве одного из видов операционного риска и осуществляет управление правовым риском в рамках общих процедур по управлению операционным риском.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Определение приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) правового риска является функцией Председателя Правления Банка.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются Юридическое управление и руководители структурных подразделений Банка.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком реализовываются следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе РФ;
- информирование работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних Положений и типовых форм;

- соблюдение установленного внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- осуществление контроля эффективности управления правовым риском.

Юридическое управление несет ответственность за мониторинг законодательства на постоянной основе, за информирование (путем рассылки информации по внутренней почте) служащих Банка, об изменении положений и норм права, касающихся правового риска, а так же о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке. В компетенцию Юридического управления входит консультирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно правовым актам по банковской деятельности.

Оценка правового риска проводится УФАиБР в соответствии с «Методическими указаниями по оценке уровня операционного риска в ОАО «Невский банк» в момент оценки уровня операционного риска. Результаты оценки ежеквартально представляются Правлению Банка.

3.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Банк подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы РФ и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- анализ изменений организационной структуры Банка на предмет ее оптимизации и должного распределения соответствующих полномочий;
- постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, путем рассмотрением информации о негативных и позитивных отзывах из средств массовой информации, иных источников;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам, путем соблюдения договорных обязательств, а так же норм и положений действующего законодательства;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- осуществление программ подготовки и переподготовки служащих, направленных на внедрение профессиональной этики банковского работника, согласно Кадровой политике Банка;
- достаточная проработка вопросов внедрения новых банковских продуктов и услуг с целью предотвращения возникновения репутационных рисков;
- разработка комплекса мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключаящих превышения работниками Банка своих полномочий;

- недопустимость приема на работу, а также избрания в коллегиальные органы управления Банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами Банка, а также законодательством РФ.

Определение приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) риска является функцией Председателя Правления Банка.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за репутационным риском являются руководители структурных подразделений Банка.

На Управление валютного контроля и финансового мониторинга возложены обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в рамках указанных целей.

Мониторинг и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется УФАиБР, результаты оценки ежеквартально представляются Правлению Банка.

4. Служба внутреннего контроля.

В Банке создана и действует Служба внутреннего контроля, целью которой является контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка в 2012 году работала на основании плана, утвержденного на заседании Совета директоров - протокол № 28 от 31 января 2012г. В план проверок СВК включены все направления банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Директоров. В соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, Руководитель Службы внутреннего контроля отчитался перед Советом Директоров о проделанной работе за 1-ое и 2-ое полугодие 2012 года.

Численность СВК на 01.01.2013 г. составляет 3 человека, в т.ч. в Головном офисе- 3.

В 2012 году службой внутреннего контроля Банка проведена следующая работа:

- Выполнено 25 плановых проверок. По результатам проверок составлены акты. По 19 проверкам выявлены нарушения, либо имеются замечания. По результатам проверок составляются мероприятия по устранению нарушений и замечаний и принимаются меры по их выполнению.
- СВК принимала участие в разработке внутрибанковских нормативных документов Банка. В результате во внутренних документах нашли отражения изменения в Законодательстве РФ и нормативных документах БР.

5. Подтверждение остатков на счетах клиентов.

По состоянию на 01.01.2013 г. в ОАО «Невский банк» открыто на балансе 1733 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в валюте РФ и иностранной валюте. Условиями договора банковского счета по вышеуказанным счетам предусмотрено подтверждение остатков на 1 января. На дату составления годового отчета получены подтверждения сальдо на 01.01.13 года по 1 093 счетам, что составляет 63%

Сумма остатков средств на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 1 458 320 тыс. руб. или 87 % от общего объема остатка средств на расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2013 года.

Подтверждения остатков не получены по причине неявки клиентов в Банк, которые работают через систему Банк-клиент и отказались от получения выписок на бумажном носителе. Работа по получению от клиентов подтверждений сальдо счетов на 01.01.13 г. будет продолжена и в дальнейшем.

6. Сведения о результатах инвентаризации.

В соответствии с действующим законодательством РФ, правилами, установленными Банком России и внутренними Положениями Банка произведена инвентаризация ценностей, обязательств и требований, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, обоснованности числящихся на балансе открытых лицевых счетов по состоянию на 01.11.2012 г. и ревизия ценностей, находящихся в хранилищах Головного Банка, филиалов и дополнительных, операционных офисов по состоянию на 01.01.2013 г.

По результатам ревизии установлено, что наличие ценностей и денежных средств соответствует записям в книгах учета ценностей хранилища, аналитическому учету и балансу Банка по состоянию на 01.01.2013 г. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено, аналитический учет соответствует синтетическому, не подлежащие использованию лицевые счета закрыты.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность, числящаяся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» носит текущий характер, обусловленный налоговым законодательством, за исключением государственных пошлин в сумме 40 тыс. руб. по судебным разбирательствам, учтенных на балансовом счете 60312. На балансовом счете 60323 учитываются пени по кредитному договору в сумме 30 тыс. руб.

Сумма государственной пошлины и пени отнесена к 5 категории качества с созданием резерва 100%.

На балансовом счете 60322 числится страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 409 тыс. руб.

Дебиторская задолженность на 01.01.2013г. подтверждена двусторонними актами сверки.

8. Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность по ссудам на 01.01.13 г. составила 10 085 тыс. руб. (0,47 % ссудной задолженности Банка) в т.ч. 49 тыс.руб. – 2 категория качества, 25 тыс. руб. – 4 категория, 10 011 тыс.руб. – 5 категория качества.

Просроченные проценты по ссудам на 01.01.13 г. составили 5 822 тыс. руб., из них 6 тыс.руб. учтены на счете 45915 (2 категория качества) и 5 816 тыс. руб. учтены на внебалансовом счете 91604 (1 740 тыс.руб. – 4 категория, 4 076 тыс. руб. – 5 категория качества). По просроченной ссудной задолженности и процентам 5 категории качества поданы или готовятся к подаче иски в суд.

9. По учетной политике Банка.

В 2012 году изменения в учетную политику Банка не вносились.

Приказом по Банку от 29 декабря 2012 продлено на 2013 г. действие Учетной политики Банка, в редакции от 29.12.2012г. с учетом изменений в законодательстве и нормативных актах Банка России.

В Учетной политике Банка на 2012 год введено понятие недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определен порядок проведения учетных операций с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Методы оценки и учета всех статей баланса соответствуют принципам и методам, установленным законодательством и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *преемственности* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительности* — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивости* — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональности* — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

— открытости — отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных акционерами в счет владов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной акционерами и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, в том числе НДС.

В учетной политике Банка с 2011 года установлен стоимостной критерий признания основных средств 40 тыс. рублей.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете на счетах 610 по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов учитывается материальные ценности, за исключением учитываемых в составе основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы приобретаются в объеме и количестве необходимом для удовлетворения текущих нужд Банка, в день приобретения материально ответственным лицом передаются в эксплуатацию.

По материальным запасам, находящимся в эксплуатации и срок использования которых более 12 месяцев, ведётся внесистемный учёт с указанием по месту эксплуатации и ответственных за сохранность лиц.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с

целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами, утвержденными Банком с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами, утвержденными Банком, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг Банк применяет метод **ФИФО**.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Признание доходов

- по активам 1-ой и 2-ой категориям качества, получение доходов признается определенным;

Учётная политика для целей налогообложения, утвержденная Председателем правления 28 декабря 2012г. разработана в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Учётная политика для целей налогообложения Банка представляет собой выбранную Банком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учёта иных необходимых для целей налогообложения показателей хозяйственно-финансовой деятельности Банка.

Факторов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

Председатель Правления
ОАО «Невский банк»



В.Н. Васильев

Главный бухгалтер



Е.В.Перелетова

14 марта 2013 г.



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 55 листов

Директор ООО "Исследования, консалтинг, аудит,
разработки" *И.И. Цедлова*

