

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

**Содержание**

Аудиторское заключение	3
<b>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года</b>	4
<b>Отчет о совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>	5
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>	6
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>	7
<b>Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:</b>	
Примечание 1 – Основная деятельность Банка	8
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности	9
Примечание 4 – Принципы учетной политики	14
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	28
Примечание 6 – Средства в других банках	28
Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность	29
Примечание 8 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
Примечание 9 – Основные средства	33
Примечание 10 – Прочие активы	34
Примечание 11 – Средства других банков	34
Примечание 12 – Средства клиентов	34
Примечание 13 – Выпущенные долговые обязательства	35
Примечание 14 – Прочие заемные средства	35
Примечание 15 – Прочие обязательства	35
Примечание 16 – Уставный капитал и эмиссионный доход	36
Примечание 17 – Нераспределенная прибыль	36
Примечание 18 – Процентные доходы и расходы	36
Примечание 19 – Комиссионные доходы и расходы	37
Примечание 20 – Прочие операционные доходы	37
Примечание 21 – Административные и прочие операционные расходы	37
Примечание 22 – Налог на прибыль	37
Примечание 23 – Управление финансовыми рисками	39
Примечание 24 – Управление капиталом	52
Примечание 25 – Условные обязательства	53
Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
Примечание 27 – Операции со связанными сторонами	55
Примечание 28 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	56

**Примечания к финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

***ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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». Открытое акционерное общество «Невский народный банк» является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» по всем его правам и обязанностям в соответствии с передаточным актом.

Банк был создан 02.11.1990 года в соответствии с решением Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 02.11.1990 г.) с наименованием Коммерческий банк «Редмет».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 12 от 27.04.1994 г.) наименование изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет» (дочерний банк коммерческого банка «Балтийский» г. Санкт-Петербург).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 4 от 25.12.1996 г.) наименование изменено на – Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет».

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 7 от 28.12.1998 г.) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование изменено на – Общество с ограниченной ответственностью «РЕДМЕТБАНК» ООО «РЕДМЕТБАНК».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол №8 от 31.01.2003 г.) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» (ООО «Невский Банк»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России, выданных 02.11.2009 г., на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данными лицензиями.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

## **ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

Банк имеет 3 филиала - в Забайкальском крае, Москве и Самаре. Московский филиал Банка начал свою деятельность 14 сентября 2009 года, Самарский филиал – в мае 2012 года.

Головной офис Банка находится по адресу: 196084, Санкт-Петербург, ул. Киевская, д.5, корп.3, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Санкт-Петербург.

Акции Банка принадлежат 2 физическим лицам (95% уставного капитала) и 4 юридическим лицам (5% уставного капитала). Состав акционеров банка за 31 декабря 2012 года полностью соответствует составу участников по состоянию за 31 декабря 2011 года. Гридину С.А. принадлежит 94,6% акций Банка.

### ***Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

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.

Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 год достиг в текущих ценах 62 356,9 млрд.рублей. Прирост ВВП относительно 2011 год составил 103,4%.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года (5,2%), интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии). Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Среди негативных факторов начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года. Кроме этого, отрицательный вклад в рост ВВП (в размере около 0,3%) внесла засуха. При этом банковская система страны на 43% увеличила объем розничных кредитов населению. Этот показатель, однако, значительно превышал рекомендуемый 28%-ый уровень, что в свою очередь свидетельствовало об опасности перекредитования.

По предварительной оценке Минфина РФ, дефицит федерального бюджета в 2012 году составил 12,82 миллиарда рублей или 0,02% ВВП, что оказалось меньше прогнозируемых 0,2%. При этом за первые 8 месяцев 2012 года профицит бюджета составил 1,4%. Доходы фед. бюджета на 50,2% формировались доходами от экспорта нефтегазового сырья, на 49,8% - из собранных налогов.

### ***Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

## **ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по

справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход [отчета](#) о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи,

представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели [отчета](#) о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

#### ***Примечание 4 – Основные принципы учетной политики***

##### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием



эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

***Обесценение финансовых активов***

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с

действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

## **ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Категории основных средств	Срок полезного использования (месяцев)
Здания	600
Вычислительная техника	60
Легковые служебные автомобили	60
Мебель и офисное оборудование	72
Прочее имущество	84

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает



балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### ***Операционная аренда***

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной 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.

***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие

расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

## **ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

### ***Переоценка иностранной валюты***

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

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

***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

***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.

***ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ***

	2012	2011
Наличные средства	101 225	61 855
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	460 692	1 043 455
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	34 988	21 180
- других стран	128 507	38 799
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>725 412</b>	<b>1 165 289</b>

***ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ***

	2012	2011
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
Кредиты в банках-резидентах РФ, не входящих в 20 крупнейших	704 039	560 042
Депозит «до востребования» в банке-резиденте РФ, входящем в 20 крупнейших	911	483
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>704 950</b>	<b>560 525</b>
Индивидуально обесцененные	1 180	1 225
Средства в других банках до вычета резерва	706 130	561 750
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 180)	(1 225)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>704 950</b>	<b>560 525</b>

Индивидуально обесцененные средства в других банках представляют собой средства, размещенные на корреспондентском счете в АБ Банк СНОРАС. С 20 декабря 2011 года Банку присвоен статус компании-банкрота. В 2012 году Банком создан резерв под обесценение в размере 100% в сумме 1 180 тыс.руб. (в 2011 году - 1 225 тыс. руб.)

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	2012	2011
Корпоративные кредиты	928 570	478 110
Кредиты индивидуальным предпринимателям	23 489	12 280
Кредиты физическим лицам	462 178	320 586
Факторинг	37 827	50 360
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 809)	(56 172)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 371 255</b>	<b>805 164</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Факторинг	Итого
<b>Резерв на 1 января 2012 года</b>	<b>35 061</b>	<b>211</b>	<b>18 694</b>	<b>2 206</b>	<b>56 172</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв в течение года	6 198	304	18 716	(581)	24 637
<b>Резерв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>41 259</b>	<b>515</b>	<b>37 410</b>	<b>1 625</b>	<b>80 809</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Факторинг	Итого
<b>Резерв на 1 января 2011 года</b>	<b>27 317</b>	<b>18</b>	<b>13 980</b>	<b>1 879</b>	<b>43 194</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв в течение года	7 744	193	4 714	327	12 978
<b>Резерв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>35 061</b>	<b>211</b>	<b>18 694</b>	<b>2 206</b>	<b>56 172</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Частные лица	424 768	31	301 892	38
Строительство	328 124	24	30 648	4
Торговля	247 631	18	334 682	42
Реклама	120 157	9	-	-
Образование	52 449	4	-	-
Грузоперевозки	45 049	3	43 278	5
Сельское хозяйство	33 474	2	-	-
Сдача недвижимого имущества в аренду	23 910	2	-	-
Производство	20 567	1	-	-
Транспорт	13 801	1	-	-
Аналитические исследования	-	-	42 858	5
Прочие	61 325	5	51 806	6
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 371 255</b>	<b>100</b>	<b>805 164</b>	<b>100</b>

За отчетную дату 31 декабря 2012 года Банком выданы кредиты, превышающие сумму 10 000 тыс. руб., 22 заемщикам на общую сумму за вычетом резерва 648 477 тыс. руб. или 63% выданных Банком кредитов. (2011 год: 17 заемщикам на сумму за вычетом резерва 449 912 тыс. руб. или 82% выданных Банком кредитов).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	118 216	-	233 777	36 202	388 195
<i>Кредиты обеспеченные:</i>					
Различными видами залога	-	6 448	76 792	-	83 240
Поручительством	260 142	1 305	3 895	-	265 342
Залогом и поручительством	508 953	15 221	110 304	-	634 478
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>887 311</b>	<b>22 974</b>	<b>424 768</b>	<b>36 202</b>	<b>1 371 255</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	158 056	-	171 975	-	330 031
<i>Кредиты обеспеченные:</i>					
Различными видами залога	82 753	773	16 620	-	100 146
Поручительством	88 098	-	11 559	48 154	147 811
Залогом и поручительством	114 143	11 296	101 737	-	227 176
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>443 050</b>	<b>12 069</b>	<b>301 891</b>	<b>48 154</b>	<b>805 164</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
--	-----------------------	---	--------------------------	-----------	-------



**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

<b>мателям</b>					
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	777 410	14 702	388 692	37 827	1 218 631
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа	142 798	8 787	6 103	-	157 688
- с задержкой платежа до 360 дней	6 725	-	58 907	-	65 632
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 637	-	8 476	-	10 113
<i>Итого индивидуально обесцененных</i>	151 160	8 787	73 486	-	233 433
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	928 570	23 489	462 178	37 827	1 452 064
Резерв под обесценение	(41 259)	(515)	(37 410)	(1 625)	(80 809)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>887 311</b>	<b>22 974</b>	<b>424 768</b>	<b>36 202</b>	<b>1 371 255</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Факторинг</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	334 677	5 658	311 223	50 360	701 918
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа	130 228	6 622	-	-	136 850
- с задержкой платежа до 360 дней	13 205	-	5 725	-	18 930
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 638	-	3 638
<i>Итого индивидуально обесцененных</i>	143 433	6 622	9 363	-	159 418
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	478 110	12 280	320 586	50 360	861 336
Резерв под обесценение	(35 061)	(211)	(18 694)	(2 206)	(56 172)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>443 049</b>	<b>12 069</b>	<b>301 892</b>	<b>48 154</b>	<b>805 164</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Автотранспорт	25 263	12 962	4 055	42 280
Товары в обороте	11 497	-	-	11 497
Недвижимость	-	-	60 800	60 800
<b>Итого</b>	<b>36 760</b>	<b>12 962</b>	<b>64 855</b>	<b>114 577</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Автотранспорт	13 470	12 113	2 175	27 758
Недвижимость	45 000	-	7 000	52 000
<b>Итого</b>	<b>58 470</b>	<b>12 113</b>	<b>9 175</b>	<b>79 758</b>

Справедливая стоимость обеспечения была определена Управлением кредитно-депозитных операций на основании внутренних методик Банка. См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции ОАО «ВТБ» и в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость».

По состоянию на обе отчетные даты вложения в акции ОАО «ВТБ» оценены по справедливой стоимости, рассчитанной на основании рыночной котировки ММВБ.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	4 500	5 000
Сумма переоценки по справедливой стоимости	(2 720)	(2 853)
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	25 000	25 000
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>26 780</b>	<b>27 147</b>

Изменение суммы переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 01 января		(2 853)	(1 301)
Переоценка за год		133	(1 552)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 31 декабря		(2 720)	(2 853)
Отложенный налоговый актив	22	544	571
<b>Итого сумма переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учтенная в составе собственных средств</b>		<b>(2 176)</b>	<b>(2 282)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Прим.	Здания и земля	Транспорт	Компьютеры	Мебель и офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2011 года		4 094	1 174	2 861	1 802	3 361	-	13 292
Накопленная амортизация		(1 398)	(1 105)	(1 540)	(901)	(1 429)	-	(6 373)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>2 696</b>	<b>69</b>	<b>1 321</b>	<b>901</b>	<b>1 932</b>	<b>-</b>	<b>6 919</b>
Поступления		1 200	-	229	479	1 669	-	3 577
Выбытие		-	-	-	(23)	-	-	(23)
Амортизационные отчисления	21	(79)	(52)	(496)	(264)	(535)	-	(1 426)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>3 817</b>	<b>17</b>	<b>1 054</b>	<b>1 093</b>	<b>3 066</b>	<b>-</b>	<b>9 047</b>
Стоимость за 31 декабря 2011 года		5 294	1 174	3 065	2 239	5 030	-	16 802
Накопленная амортизация		(1 477)	(1 157)	(2 011)	(1 146)	(1 964)	-	(7 755)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>3 817</b>	<b>17</b>	<b>1 054</b>	<b>1 093</b>	<b>3 066</b>	<b>-</b>	<b>9 047</b>
Поступления		45 945	-	251	1 117	4 887	191	52 391
Амортизационные отчисления	21	(491)	(17)	(517)	(406)	(861)	(18)	(2 310)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>49 271</b>	<b>-</b>	<b>788</b>	<b>1 804</b>	<b>7 092</b>	<b>173</b>	<b>59 128</b>
Стоимость за 31 декабря 2012 года		51 239	1 174	3 318	3 354	9 917	191	69 193
Накопленная амортизация		(1 968)	(1 174)	(2 530)	(1 550)	(2 825)	(18)	(10 065)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>49 271</b>	<b>-</b>	<b>788</b>	<b>1 804</b>	<b>7 092</b>	<b>173</b>	<b>59 128</b>

В составе основных средств за 31 декабря 2012 года числятся полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 3 601 тыс. руб. (2011 год – 2 658 тыс. руб.)

Нематериальный актив представлен Товарным знаком «Невский Банк».

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	2012	2011
Плата за пользование программными продуктами	10 824	11 806
Предоплата за товары, работы, услуги	1 232	837
Начисленное комиссионное вознаграждение	419	293
Предоплата по прочим операционным налогам	220	28
Прочие активы	914	258

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Резерв на возможные потери по прочим активам	(423)	(343)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 186</b>	<b>12 879</b>

В соответствии с Лицензионным соглашением № L-080820103 от 27.08.08, заключенным с ЗАО «Центр Финансовых Технологий», Банком произведена оплата за ограниченное неисключительное право на использование системы программного обеспечения. Указанные затраты не могут быть признаны нематериальными активами Банка в соответствии с МСФО (IAS) 38. Согласно профессиональному суждению руководства Банка срок использования системы программного обеспечения составляет 10 лет, в течение которых будет осуществляться равномерное списание произведенных затрат.

Далее представлен анализ изменений резерва под возможное обесценение прочих активов:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	343	301
Создание резерва	133	72
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(53)	(30)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>423</b>	<b>343</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других Банков представлены краткосрочным депозитом ЗАО «КБ «Эксперт банк» в рублях в сумме 40 014 тыс.руб. на срок до 30 дней с процентной ставкой 6,25% (за 31 декабря 2011 года Банк не привлекал средства других банков).

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Географический анализ средств других банков, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Юридические лица:		
Расчетные счета юридических лиц	1 654 704	1 941 181
Срочные депозиты	133 136	-
Физические лица:		
Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	85 738	47 664
Срочные вклады физических лиц	397 256	226 506
Прочие средства клиентов	328	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 271 162</b>	<b>2 215 351</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Торговля	1 114 041	49	1 571 431	71
Физические лица и индивидуальные предприниматели	483 321	21	284 711	13
Сфера услуг	337 657	15	-	-
Производство	87 919	4	-	-
Финансы и инвестиции	84 477	4	-	-
Строительство	69 189	3	-	-
Промышленность	-	-	70 688	3
Реклама	-	-	71 908	3
Прочее	94 558	4	216 613	10
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 271 162</b>	<b>100</b>	<b>2 215 351</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2012 года Банк имел 33 клиента (2011 г.: 28 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

составил 1 157 737 тыс. руб. (2011 г.: 1 461 887 тыс. руб.), или 51% (2011 г.: 66%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

***ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя Банка балансовой стоимостью 92 220 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года у Банка не было выпущенных долговых обязательств).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 26.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

***ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА***

По состоянию за 31 декабря 2012 года прочие заемные средства включают субординированные депозиты амортизированной стоимостью 105 000 тыс.руб. (за 31 декабря 2011 года – 30 000 тыс.руб.), привлеченные от компании «Marvel Computer Solutions Ltd.» (резидент Республики Кипр). Срок привлечения средств 10 лет. Проценты по займу выплачиваются ежемесячно по ставке 5% годовых.

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств Банка.

***ПРИМЕЧАНИЕ 15– ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	24	21 664	12 208
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		3 628	1 708
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		1 638	1 192
Прочие		1 693	1 156
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>28 623</b>	<b>16 264</b>

***ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД***

Номинальный размер уставного капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб. Сумма уставного капитала, скорректированная с учётом инфляции на обе отчетные даты, составляет 214 636 тыс. руб. (эмиссионный доход корректировки не требует).

В 2009 году Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью (ООО) в Открытое акционерное общество (ОАО). Уставный капитал ОАО определен равным уставному капиталу ООО. Одна доля участника в уставном капитале ООО номинальной стоимостью 1 рубль обменивалась на 1 обыкновенную бездокументарную акцию номинальной стоимостью также 1 рубль.

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Таким образом, по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка разделен на 63 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года прибыль к распределению составила 48 054 тыс. руб. (2011 г.: 67 935 тыс. руб.).

Сумма нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированная на инфляцию) составляет за 31 декабря 2012 года 276 404 тыс. руб. (2011 год: 208 469 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 18– ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	176 562	129 559
Факторинговые операции	3 690	5 021
Срочные депозиты в других Банках	20 664	4 283
Средства в других банках	842	-
Прочие	1	246
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>201 759</b>	<b>139 109</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	22 755	16 583
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 966	-
Срочные депозиты банков и других юридических лиц	1 902	-
Прочие заемные средства	1 766	1 500
Срочные депозиты банков	175	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>28 564</b>	<b>18 083</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>173 195</b>	<b>121 026</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	прим	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		27 587	19 539
Комиссии за валютный контроль		16 348	14 584
Доходы от выдачи банковских гарантий	25	570	137
Прочие комиссии		2 243	1 360
<b>Итого комиссионных доходов</b>		<b>46 748</b>	<b>35 620</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		4 951	3 243
Прочие комиссии		457	402
<b>Итого комиссионных расходов</b>		<b>5 408</b>	<b>3 645</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>41 340</b>	<b>31 975</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

	2012	2011
От сдачи имущества в аренду	836	875
Дивиденды по акциям кредитных организаций	29	21
Прочие	289	11
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 154</b>	<b>907</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21– Административные и прочие операционные расходы**

	Прим.	2012	2011
Затраты на персонал, в том числе:		83 478	47 597
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		65 151	35 970
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		18 176	11 350
- другие расходы на содержание персонала		151	277
Арендная плата		16 309	8 289
Профессиональные услуги		15 842	8 976
Право за пользование объектами интеллектуальной собственности		13 715	9 021
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		9 913	5 305
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 899	3 121
Управленческие расходы		2 697	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	2 310	1 426
Прочее		2 554	1 417
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>153 717</b>	<b>85 152</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22– Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 264	18 406
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4 116	705
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>18 380</b>	<b>19 111</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	71 459	91 009
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	14 292	18 202
Постоянные разницы	4 088	909
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>18 380</b>	<b>19 111</b>

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(646)	220		(426)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	3 855	(4 412)		(557)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	571		(27)	544
Прочее	342	76		418
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>4 122</b>	<b>(4 116)</b>	<b>(27)</b>	<b>(21)</b>

	31 декабря 2010 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(609)	(37)	-	(646)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	4 579	(724)	-	3 855
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	260	-	311	571
Прочее	286	56	-	342
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>4 516</b>	<b>(705)</b>	<b>311</b>	<b>4 122</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23– УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного, стратегического и правового рисков, риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**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 и 2011 годах, 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.п.), 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.

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, профиля рисков и других целей, а также, если необходимо, корректировки стратегии Банка в сфере рисков.

Ежемесячно на Кредитно-экономическом комитете Банка (далее – КЭК) 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 Управлением финансового анализа и банковских рисков (далее – 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, юридическое

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

управление, 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.

**Географический риск**

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату 31 декабря 2012 года представлены денежными средствами на сумму 128 507 тыс. руб. (2011 год – 38 799 тыс.руб.); средствами в других банках – 1 180 тыс. руб., под которые Банком создан резерв под обесценение в размере 100% (см. примечание 6) (2011 год – 1 225 тыс.руб.); кредиты и дебиторская задолженность – 543 тыс.руб. (2011 год- кредиты и дебиторская задолженность нерезидентов отсутствует); средствами на счетах клиентов – 14 428 тыс. руб. (2011год – 16 711 тыс. руб.); кроме того Банком привлечены субординированные займы от нерезидента в сумме 105 000 тыс. руб.

**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

**Валютный риск**

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 и 2011 годах текущим управлением ОВП занимался Отдел дилинговых операций.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	за 31 декабря 2012 года			за 31 декабря 2011 года		
	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция
Рубли	2 699 556	2 364 236	335 320	2 489 131	2 163 192	325 939
Доллары США	122 539	112 516	10 023	43 018	37 558	5 460
Евро	34 555	31 644	2 911	45 788	44 601	1 187
<b>Итого</b>	<b>2 856 650</b>	<b>2 508 396</b>	<b>348 254</b>	<b>2 577 937</b>	<b>2 245 351</b>	<b>332 586</b>

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов, причитающихся участникам, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	3	3	3	3
Ослабление доллара США на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
Укрепление евро на 5%	1	1	1	1
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов, причитающихся участникам, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	5	5	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(5)	(5)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5%	1	1	5	5
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	(5)	(5)

***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, утвержденном Правлением Банка.

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

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.

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 и 2011 годов 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 за 31 декабря 2012 года составляет 7,53 % (2011 год – 7,27%). Данный уровень риска не превышает предельно допустимое значение, установленное Правлением Банка в размере 20 % и является, в соответствии с принятой Правлением классификацией, умеренным.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	714 200	151 310	575 781	634 915	780 444	<b>2 856 650</b>
Итого финансовых обязательств	150 998	113 901	192 880	355 887	1 694 730	<b>2 508 396</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>563 202</b>	<b>37 409</b>	<b>382 901</b>	<b>279 028</b>	<b>(914 286)</b>	<b>348 254</b>

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

**31 декабря 2011 года**

Итого финансовых активов	585 900	192 347	230 253	357 189	1 212 248	<b>2 577 937</b>
Итого финансовых обязательств	38 183	103 623	116 981	30 000	1 956 564	<b>2 245 351</b>

**Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года**

<b>547 717</b>	<b>88 724</b>	<b>113 272</b>	<b>327 189</b>	<b>(744 316)</b>	<b>332 586</b>
----------------	---------------	----------------	----------------	------------------	----------------

В таблице далее приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<i>Средства в других банках</i>	5,25-8,7	-	-	4,75-7	-	-
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
- юридические лица	12-24	-	-	1	9	-
- индивидуальные предприниматели	14-18	-	-	14-18	-	-
- физические лица	11-24,3	8,8-12	-	12-26,9	8,9-18	-
- факторинг	11	-	-	11	-	-
<b>Обязательства</b>						
<i>Средства других банков</i>	6,25	-	-	-	-	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5,5-8	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов:</i>						
- срочные вклады физических лиц	4,4-12	2,5-4,5	2,75-4,5	3-9	2,5-5,5	2,75-7,75
- срочные депозиты юридических лиц	1-11	-	-	-	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	5	-	-	5	-	-

**Прочий ценовой риск**

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

Вместе с тем, активы Банка, подверженные данному риску, составляют менее 1% совокупной величины активов по состоянию на две отчетные даты.

**Риск ликвидности**

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

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.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 41,1% (2011 г.: 58,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 79,3% (2011 г.: 86,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 61,8% (2011 г.: 87,5%).

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

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.

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.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

	Прим.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – текущие счета		1 740 770	-	-	-	1 740 770
Средства клиентов - прочие		92 818	93 441	202 907	223 831	612 997
Выпущенные долговые ценные бумаги		18 390	22 462	-	58 012	98 864
Прочие заемные средства		446	2 158	2 647	147 101	152 352
Обязательства по операционной аренде	25	2 216	9 621	11 338	31 646	54 821
Обязательства по факторингу	25	4 174	-	-	-	4 174



**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Неиспользованные кредитные линии	25	16 290	63 767	137 561	263 625	481 243
Выданные финансовые гарантии	25	25 944	68 237	30 659	4 500	129 340
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>1 901 048</b>	<b>259 686</b>	<b>385 112</b>	<b>728 715</b>	<b>3 274 561</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – текущие счета		1 956 564	-	-	-	1 956 564
Средства клиентов - прочие		73 730	106 210	120 228	-	300 168
Прочие заемные средства		127	619	754	40 352	41 852
Обязательства по операционной аренде	25	201	646	369	-	1 216
Обязательства по факторингу	25	853	4 755	-	-	5 608
Неиспользованные кредитные линии	25	180 414	52 677	10 996	23 350	267 437
Выданные финансовые гарантии	25	1 450	3 149	1 181	-	5 780
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>2 213 339</b>	<b>168 056</b>	<b>133 528</b>	<b>63 702</b>	<b>2 578 625</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	725 412	-	-	-	-	-	725 412
Обязательные резервы в Банке России	28 253	-	-	-	-	-	28 253
Средства в других банках	640 521	-	64 429	-	-	-	704 950
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	26 780	26 780

# ОАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	72 053	151 310	511 352	634 915	-	1 625	1 371 255
<b>Итого активов</b>	<b>1 466 239</b>	<b>151 310</b>	<b>575 781</b>	<b>634 915</b>	<b>-</b>	<b>28 405</b>	<b>2 856 650</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	40 014	-	-	-	-	-	40 014
Средства клиентов	1 787 337	91 552	192 880	199 393	-	-	2 271 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 378	22 349	-	51 493	-	-	92 220
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	75 000	-	105 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 845 729</b>	<b>113 901</b>	<b>192 880</b>	<b>280 886</b>	<b>75 000</b>	<b>-</b>	<b>2 508 396</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(379 490)</b>	<b>37 409</b>	<b>382 901</b>	<b>354 029</b>	<b>(75 000)</b>	<b>28 405</b>	<b>348 254</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(379 490)</b>	<b>(342 081)</b>	<b>40 820</b>	<b>394 849</b>	<b>319 849</b>	<b>348 254</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 165 289	-	-	-	-	1 165 289
Обязательные резервы в Банке России	19 812	-	-	-	-	19 812
Средства в других банках	560 525	-	-	-	-	560 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	27 147	27 147
Кредиты и дебиторская задолженность	25 375	192 347	230 253	356 830	359	805 164
<b>Итого активов</b>	<b>1 771 001</b>	<b>192 347</b>	<b>230 253</b>	<b>356 830</b>	<b>27 506</b>	<b>2 577 937</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 994 747	103 623	116 981	-	-	2 215 351
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	-	30 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 994 747</b>	<b>103 623</b>	<b>116 981</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>	<b>2 245 351</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(223 746)</b>	<b>88 724</b>	<b>113 272</b>	<b>326 830</b>	<b>27 506</b>	<b>332 586</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(223 746)</b>	<b>(135 022)</b>	<b>(21 750)</b>	<b>305 080</b>	<b>332 586</b>	

## 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), несоразмерности (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.

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.

Банк производит оценку совокупного операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также оценку с использованием балльно-весаого метода, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-весаого метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении.

В Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса внутренних документов позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционных рисков.

### ***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 управления 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 балльно-весаого 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.

### ***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.

***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 исключаяющих 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 Департамент 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 репутационного риска осуществляется УФАиБР, результаты оценки ежемесячно представляются Заместителю Председателя Правления Банка.

***Примечание 24 – Управление капиталом***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	342 394	288 469
Дополнительный капитал	153 867	83 703
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>496 261</b>	<b>372 172</b>

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

***ПРИМЕЧАНИЕ 25— УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА******Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию на обе отчетные даты 2012 и 2011 года иски в судебные органы в отношении Банка отсутствуют.

***Налоговое законодательство***

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

***Обязательства по операционной аренде***

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, сроком менее 1 года по состоянию за 31 декабря 2012 года составляют 23 175 тыс. руб. (2011 год: 1 216 тыс. руб.) и сроком свыше года — 31 646 тыс.руб. Кроме того, Банком заключены договоры операционной аренды с неопределенным сроком действия, ежемесячные платежи по которым составляют 1 100 тыс. руб. (2011 год: 651 тыс. руб.)

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

**Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2012	2011
Неиспользованные остатки кредитных линий		481 243	267 437
Обязательства по факторинговым операциям		4 174	5 608
Гарантии выданные		129 340	5 780
Резервы по обязательствам кредитного характера	15	(21 664)	(12 208)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>593 093</b>	<b>266 617</b>

Изменение резерва под обязательства кредитного характера:

	Прим.	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января		12 208	6 041
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		8272	6 189
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		1 754	115
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	19	(570)	(137)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря</b>	<b>15</b>	<b>21 664</b>	<b>12 208</b>

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Общая сумма задолженности по факторинговым операциям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения

**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен в Примечании 23.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен в Примечании 23.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, привлеченных средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	6 469	163	6 632
Средства клиентов	12 683	22 430	35 113

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	357	13	370
Процентные расходы	512	551	1 063
Комиссионные доходы	43	73	116



**ОАО «Невский банк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 750	200	<b>8 950</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 126	37	<b>3 163</b>

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	846	27 000	<b>27 846</b>
Средства клиентов	5 719	29 486	<b>35 205</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	472	2 514	<b>2 986</b>
Процентные расходы	283	265	<b>548</b>
Комиссионные доходы	14	5	<b>19</b>
Прочие операционные доходы	-	109	<b>109</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 240	20 000	<b>28 240</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 047	3 000	<b>11 047</b>

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2012 год составили 11 046 тыс. руб. (за 2011 год: 7 804 тыс. руб.)

**Примечание 28 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Банк определяет, что снижение справедливой стоимости долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение отчетного периода обусловлено влиянием глобального экономического кризиса на российский фондовый рынок. При этом отсутствуют свидетельства существенного ухудшения финансового состояния инвестируемой организации.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения в отчетном периоде рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки в сумме 2 721 тыс. руб. (2011 год: 2 853 тыс. руб.), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках.

***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. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Принцип непрерывно действующей организации***

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

Проектная документация, прошедшая проверку и согласована  
печатью - 56 - листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

