

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб., дом 33
офис 1**

**тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество «Невский народный банк».

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Невский народный банк»;

Сокращенное наименование: ОАО «Невский банк»

Место нахождения: 196084, Санкт-Петербург, улица Киевская, дом 5, корпус 3.;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 05.12.90, регистрационный номер 1068.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 06.11.02 года; основной регистрационный номер 1027800005991;
- В связи с изменением организационно-правовой формы запись о государственной регистрации внесена в единый государственный реестр 02.11.09; основной государственный регистрационный номер 1097800006589.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО «Невский банк» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО «Невский банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «Невский банк», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Невский народный банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

30 апреля 2011 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанк аудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)

А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 018255
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29505005381)

Р. В. Васильева

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (депозит)			
	по ОИПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (корпоративный номер)	ОИАС
40	00282454	1007800005550	1058	044030685

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Невский народный банк»

ОАО «Невский банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Санкт-Петербург, ул. Киселевская 5-3

Код формы 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	50014	27278
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1137840	772743
2.1	Обязательные резервы	6564	3661
3	Средства в кредитных организациях	27480	37388
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	792106	440092
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3699	2570
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3889	3663
9	Прочие активы	16324	12946
10	Всего активов	2031352	1296680
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1737769	1070375
13.1	Вклады физических лиц	210453	124132
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	4615	6903
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	987	83
18	Всего обязательств	1743371	1077361
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	63200	63200
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	15800	15800
22	Резервный фонд	9480	9480
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1301	2430
24	Переоценка основных средств	813	813
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	131456	76339
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	67533	55117
27	Всего источников собственных средств	287981	219319

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	116150	20435
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3661	0

Председатель Правления



[Signature]

Васильев В.Н.

Главный бухгалтер

[Signature]

Перелетова Е.В.

М.П.

Исполнитель Федотова Н.С.

тел. 252-09-18

"14" марта 2011 г.

[Signature]



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (бланки)			БЛК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер идентификации	
40	69262454	1097500006589	1068	044030886

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество «Новский народный банк»

ОАО «Новский банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Санкт-Петербург, ул. Киселева 5-3

Код формы 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	122791	97528
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	79	145
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	122712	97383
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14746	9753
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	344	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14402	9373
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	380
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108045	87775
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	-18212	2252
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-44	-132
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	89833	90027
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33346	14104
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-384	939
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	21	16
12	Коммиссионные доходы	30512	20320
13	Коммиссионные расходы	3673	1722
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-951	131
17	Прочие операционные доходы	803	591
18	Чистые доходы (расходы)	149506	124406
19	Операционные расходы	61229	52305
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	88277	72101
21	Начисленные (уплаченные) налоги	20744	16984



22	Прибыль (убыток) после налогообложения	67533	55117
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	67533	55117

Председатель Правления



[Signature]

Васильев В.Н.

Главный бухгалтер

[Signature]

Перепетова Е.В.

М.П.

Исполнитель Федотова Н.Ю.

тел. 252-09-18

"14" марта 2011 г.

[Signature]



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	09282454	1097800008589	1000	044030885

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Невский народный банк»

ОАО «Невский банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Санкт-Петербург, ул. Киевская 5-3

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	83322	53798
1.1.1	Проценты полученные	119976	97404
1.1.2	Проценты уплаченные	-14315	-10514
1.1.3	Комиссии полученные	30448	20232
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3597	-1410
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33345	14104
1.1.8	Прочие операционные доходы	824	607
1.1.9	Операционные расходы	-60015	-51258
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-23344	-15367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	298835	132592
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2703	-2819
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-369748	35182
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-440	-1038
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	672133	137209
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-35200
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-407	258
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	382157	186390
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1363	-1162
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1363	-1162
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5572	2240
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	375222	187458
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	833548	646080
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1208770	833548

В целях сопоставимости данные по гр.4 по строкам 1.1.9 «Операционные расходы», 1.1.10 «Расход (возмещение) по налогам», 1.2 «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе», 1.3 «Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)», 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты», 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов», 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отражены в соответствии с изменениями к Указанию ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Федотова Н.Ю.

тел. 252-09-18

"14" марта 2011 г.

Васильев В.Н.

Перелетова Е.В.



- 2.2. погашения осуд - 48226;
2.3. изменения качества осуд - 26156;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 79;
2.5. иных причин - 580;

Председатель Исполнительного

Главный бухгалтер

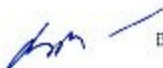
М.П.

Исполнитель Федотова Н.Ю.

тел. 252-09-18

"14" марта 2011 г.





Васильев В.И.



Перепелтсева Е.В.





Код территории по СКФО	Банковская отчетность			
	по ОКПО	Код кредитной организации (Филиал) основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (лицензионный номер)	БИК
40	09262454	109760000808	1068	044030885

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Невский народный банк»

ОАО «Невский банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Санкт-Петербург, ул. Киевская 5-3

Код формы 0409813

Головка

проект

Но м е р с т р и к и	Наименование показателя	Норматив ное значение	Фактическое значение	
			На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	36,5	46,5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	79,2	89,3
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	86,8	90,0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	81,6	19,6
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 19,7 Минимальное 0,2	Максимальное 17,1 Минимальное 0,0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	149,3	145,1
7	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50,0	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2	0,3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель, фактически И.О.
тел. 252-00-18

14 марта 2011 г.

Васильев В.Н.

Перелетова Е.В.

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год
ОАО «Невский банк»**

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

1. Основные показатели деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в городах: Санкт-Петербург, Москва и в Забайкальском крае.

По состоянию на 01.01.2011 г. в Головном офисе Банка обслуживаются 1020 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (рост по сравнению с 2009 годом составил 8,6 %), в том числе: 306 счетов в иностранной валюте (рост 6,3 %).

В Банке обслуживаются организации с ежемесячными оборотами более 100 млн. руб., такие как: ООО «Компания «Марвел»», ООО «Вестер», ООО «Марко», ООО «ННК», ООО «КРЕДО», ТД «ЭМ СИ ЭС» и со среднесуточными остатками более 10 млн. руб. такие как: ООО «Марко», ООО «ННК», ООО «КРЕДО», ООО «МТК», ООО «Кронтэ».

Физическим лицам в Головном офисе открыто 2176 счетов (из них 215 счетов в иностранной валюте), рост по сравнению с 2009 годом составил 72,4 %.

В Московском филиале Банка, начавшем свою деятельность 14.09.2009 г., количество счетов, открытых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2011 г. увеличилось в 4 раза по сравнению с 2009 годом и составило 167 (из них 48 в иностранной валюте). В Московском филиале обслуживаются организации со среднесуточными остатками более 5 млн. руб. такие как: ООО «Аналитический центр «Прогноз», ООО «СК «ОНИКС», ООО «РУФТ», ООО «АБВ Реклама Групп».

Количество счетов, открытых в Московском филиале физическим лицам, увеличилось в 2,9 раза и составило 60 (из них 19 в иностранной валюте).

В Забайкальском крае в поселке городского типа Первомайский в филиале Банка и его дополнительных офисах в городах Шилка и Нерчинск обслуживаются 163 счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (количество счетов сократилось по сравнению с 2009 г. на 4,7 % в связи с закрытием неработающих счетов).

В филиале обслуживаются: ОАО «ЗабГФК», торговый дом «Первомайский», ЗАО «Оникс», МУП ЖКХ г. Шилка, ООО «Рос-Шинат», МУП «Жилищно-коммунальное управление», ОАО «ПСМ», ООО «Дарасунский рудник».

Кроме того, в филиале обслуживаются 11 179 счетов физических лиц (сокращение счетов – 0,03 % по сравнению с 2009 г.).

За 2010 год собственный капитал Банка, с учетом событий после отчетной даты, увеличился на 67959 тыс. руб. и составил 305166 тыс. руб.

Доходы Банка за 2010 год увеличились по сравнению с 2009 годом на 75 061 тыс. руб. и составили 386 982 тыс. руб.

Основные статьи доходов в 2010 г. следующие:

- процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам – 29,4%, против 30,7 % в 2009 г.
 - доходы от операций покупки-продажи иностранной валютой - 19,4% против 13,3% в 2009 г.,
 - положительная переоценка средств в иностранной валюте – 13,9 % против 23,3% в 2009 г.,
 - доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов – 4,3 % против 4,9% в 2009г.,
 - восстановление резервов на возможные потери – 26,9 % против 25,3% в 2009 г.
- Таким образом, произошло перераспределение статей доходов, а именно: увеличился удельный вес следующих статей:
- доходы от операций покупки-продажи иностранной валюты
 - восстановление резервов на возможные потери.
- уменьшился удельный вес таких статей как:
- положительная переоценка средств в иностранной валюте
 - процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам
 - доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Расходы Банка в 2010 году увеличились на 58 764 тыс. руб. и составили 301 601 тыс. руб., без учета налога на прибыль, который составил 17 296 тыс. руб. Основные статьи расходов в 2010 году следующие:

- расходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты – 13,8 % против 11,3% в 2009 г.
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 17,9% против 29,6% в 2009 г.
- расходы на содержание персонала остались без изменения – 11,8%
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием – 5,7% против 7,1 % в 2009г.
- процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц, по выпущенным долговым обязательствам – 4,9% против 4,0% в 2009 г.
- расходы на создание резервов под возможные потери - 40,9% против 31,6% в 2009г.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

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

Прибыль Банка, полученная в результате финансовой деятельности в 2010 году до налогообложения, составила 85 465 тыс. руб., против прибыли за 2009 год, рост – 23,7 %. Прибыль после налогообложения с учетом СПОД за 2010 год составила 67533 руб., рост по сравнению с 2009 годом составил 22,5%.

Валюта баланса Банка за 2010 год выросла по сравнению с 2009 годом на 55,3% , по форме 04090101 на 01.01.2011 г. составила 2 448 788 тыс. руб., увеличение обусловлено ростом остатков на счетах клиентов юридических и физических лиц, увеличением источников собственных средств.

На 01.01.2011 г. с учетом СПОД норматив достаточности капитала составил 36,5%, норматив мгновенной ликвидности – 79,2%, норматив текущей ликвидности – 86,8%, долгосрочной ликвидности – 81,6%.

На сегодняшний день Банк предлагает своим клиентам следующие основные банковские продукты:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление кредитов физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в валюте РФ и иностранной валюте);
- выдача банковских гарантий юридическим лицам (в валюте РФ и иностранной валюте);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте;
- заключение договоров на хранение в сейфовых ячейках банка;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (в валюте РФ и иностранной валюте), в том числе с использованием платежной системы «Золотая корона»

В отчетном году в Банке произошли следующие существенные изменения:

17 февраля 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал выпуск и отчет об итогах выпуска акций Открытого акционерного общества «Невский народный банк» на сумму 63 200 000 рублей при преобразовании из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество. Размер уставного капитала Банка по итогам выпуска акций составил 63 200 000 рублей.

В апреле 2010 года были получены лицензии Управления Федеральной службы безопасности РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств,
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств,
- на предоставление услуг в области шифрования информации.

В августе 2010 года была получена лицензия международной платежной системы MasterCard International/ MasterCard WorldWide, которая предусматривает:

Эмиссию карт MasterCard: кредитных, дебетовых, расчетных, предоплаченных, телефонных, электронной коммерции, электронных переводов, получения наличных в АТМ и др. в пределах заявленных и подтвержденных для ОАО «Невский банк». Банком заявлены и имплементированы в МПС MasterCard WorldWide дебетовые платежные карты MasterCard Standard, Gold MasterCard

В январе 2011 года Правлением Банка было принято решение об открытии Дополнительного офиса «На Плющихе» Московского филиала Банка. В феврале 2011 года дополнительный офис был открыт.

2. События после отчетной даты:

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

после отчетной даты ошибкам в бухгалтерском учете для целей отражения в отчетности применялся критерий существенности в 5 % от прибыли отчетного года.

В отчетности отражены следующие события:

- операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисления по налогам за отчетный год (налог на прибыль 552 тыс. руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов (147 тыс. руб.);
- уточнение сумм расходов по начисленным процентам в связи с досрочным расторжением срочных вкладов физических лиц (1 тыс. руб.);
- доходы по процентам за предоставленные кредиты физическим лицам (50 тыс. руб.)
- пени, штрафы по операциям предоставления денежных средств (30 тыс. руб.)
- создание резервов на возможные потери (30 тыс. руб.)
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

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

Вместе с тем, период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2010 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

3. Управление рисками Банка.

Выявление и оценка банковских рисков в настоящее время осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами. Действующий порядок обеспечивает управление рисками на уровне, достаточном для существующего объема и характера операций Банка.

Контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков осуществляется Советом директоров, Правлением и Службой внутреннего контроля Банка.

Основные риски, которым был подвержен Банк в 2010 году - следующие:

3.1. Кредитный риск.

В настоящее время этот вид риска является для Банка основным. Управление кредитным риском строится в соответствии с принятой в Банке кредитной политикой, которая изложена во внутренних документах Банка: "Положение о кредитной политике", "Положение о порядке предоставления кредитов юридическим лицам", "Положение о кредитовании физических лиц", «Положение о банковских гарантиях», «Положение о кредитно-экономическом комитете».

Согласно внутрибанковским документам система управления и контроля за кредитным риском в Банке сформирована следующим образом:

- **Работники кредитного отдела (КО)** осуществляют прием и рассмотрение заявок на предоставление услуг кредитного характера, анализ финансовой отчетности и аналитических материалов потенциальных заемщиков, состояния их расчетной и платежной дисциплин, анализ ликвидности обеспечения, его оценку, маркетинговое исследование рынка, корректировку параметров заявки клиента.

Оформляют документы для рассмотрения заявки соответствующими уполномоченными органами: Общим собранием, Советом директоров, Правлением банка, Председателем Правления или Кредитным комитетом. Проводят оценку кредитных рисков в соответствии с разработанными методиками;

- **Управление кредитных и депозитных операций (УКДО)**, в лице начальника управления, контролирует работу кредитного отдела, анализирует риски по кредитному портфелю, отслеживает выполнение заложенных в Кредитной политике принципов диверсификации кредитного портфеля, ежемесячно составляет отчет на КЭК о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности;
- **Председатель Правления Банка** осуществляет руководство кредитованием, принимает решения о предоставлении кредитов размером менее 1% собственного капитала Банка, за исключением кредитов, решение по которым принимает Совет директоров и Правление банка;
- **Правление Банка** устанавливает максимальный размер кредитного портфеля Банка, кредитные лимиты филиалу, определяет максимальный размер кредита, выдаваемого одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, максимальный объем кредитов, выдаваемых связанным с банком лицам, лимит кредитования на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) связанного с банком лица. **Правление** принимает решение о предоставлении льготных кредитов, кредитов инсайдерам и сотрудникам Банка и филиалов, о выдаче кредита связанным с банком лицам, в сумме не более 3% от СК банка (в случае отсутствия заинтересованности в сделке);
- **Правление** принимает решения на основании заключений Кредитно-экономического комитета, о списании Банком нереальных для взыскания ссуд за счет сформированных по ним резервам, задолженность по которым составляет до 5 процентов от величины собственных средств (капитала) включительно, за исключением ссуд, решение на выдачу которых принимает Правление Банка;
- **Совет директоров** принимает решение о проведении сделок со связанными с Банком лицами в случае превышения суммы такой сделки в размере 3-х процентов от собственных средств (капитала) Банка или о проведения сделок, решение по которым, в соответствии с действующим законодательством, должен принимать Совет директоров;
- **Совет директоров** принимает решение, на основании заключений Кредитно-экономического комитета, о списании Банком переальных для взыскания ссуд за счет сформированных по ним резервам, задолженность по которым превышает 5 процентов от величины собственных средств (капитала) и ссуд, разрешение на выдачу которых принимает Правление Банка;
- **Кредитный Комитет** рассматривает и принимает решения на совершение Банком сделок, несущих кредитный риск, за исключением кредитов, решения по которым принимаются Общим собранием, Советом директоров, Правлением банка, Председателем Правления.
- **Кредитный комитет** банка осуществляет общий контроль за организацией кредитной работы, устанавливает процентные ставки исходя из базовых ставок, утверждает категории качества ссуд для формирования резерва на возможные потери по ссудам (заседания проводятся по мере необходимости и в последний рабочий день месяца);

Кроме того, кредитные риски минимизируются путем проведения независимых оценок обеспечения, применением понижающего коэффициента при определении залоговой стоимости обеспечения, страхования обеспечения в необходимых случаях, путем принятия в залог различных видов обеспечения, в том числе поручительства собственников организаций-заемщиков.

В Банке разработаны и применяются Методики оценки кредитных рисков при кредитовании юридических и физических лиц.

В процессе кредитования каждый кредитный проект сопровождается сотрудником Банка в течение всего периода реализации – производится постоянный мониторинг как текущего финансового состояния заемщиков, качества обслуживания основного долга, движения денежных средств по счетам, так и наличия/сохранности обеспечения по ссудам. Все действия документально фиксируются в кредитных досье заемщиков.

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

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

Контроль за соблюдением кредитной политики осуществляет Служба внутреннего контроля, которая проводит проверки качества кредитного портфеля и исполнения, установленных порядков и правил кредитования.

3.2. Процентный риск.

Управление данным видом риска производится на основании Процентной Политики и Политики по управлению процентным риском на 2010г., утвержденных Советом директоров, Положения о процентном риске, утвержденном Правлением Банка.

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

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

В Политике определены основные принципы по управлению процентным риском, исходя из основополагающих требований деятельности Банка: прибыльности, надежности, ликвидности, разработана организационная структура по эффективному управлению процентным риском, определены полномочия по управлению процентным риском Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления. Определено ответственное лицо и его компетенция в управлении процентным риском. Ответственное лицо по управлению процентным риском отчитывается перед Правлением Банка и Советом директоров не реже двух раз в год.

Положение о процентном риске определяет распределение полномочий и ответственности между подразделениями Банка, принципы расчета показателей, характеризующих подверженность Банка процентному риску, перечень операций, влияющих на величину процентного риска, порядок составления внутренней отчетности по показателям процентного риска и порядок информирования руководящих органов Банка о размере процентного риска.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банк применяет метод ГЭП-анализа, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. В целях управления процентным риском ежемесячно (на 01 число) ведется мониторинг процентного риска методом ГЭП-анализа.

В течение 2010г. в основном преобладал положительный ГЭП, что показывает, что у Банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к процентной ставке. Рассчитывается коэффициент разрыва –совокупный относительный ГЭП, как отношение всех активов ко всем пассивам, чувствительных к процентной ставке, по каждому временному интервалу.

Ежемесячно проводится процедура стресс-тестирования. При проведении стресс-тестирования, изменения (рост или снижение) процентных ставок предполагается на 400 базисных пунктов (4%) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Рассчитывается абсолютное значение изменения чистого процентного дохода и коэффициент риска.

Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным в 2010 году средствам клиентов составила 8,27%, по размещенным средствам – 18,02%

В 2010 году фактическое состояние процентного риска характеризуется следующим:

По данным ежеквартальных расчетов чистые процентные доходы (ЧПД (процентные доходы за вычетом процентных расходов)), имеют динамику роста и составляют на конец 2010 г. - 107 032 тыс. рублей. Чистая процентная маржа (ЧПМ (соотношение ЧПД к активам, приносящим доход)) тоже имеет положительную динамику и на конец 2010г. составляет – 4,45 %.

Проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость Банка к понижению процентных ставок в целом относительно невелика. Среднее значение коэффициента процентного риска составляет 2,53 %. Данный уровень риска не превышает предельно допустимое значение, установленное Правлением Банка в размере 15 % и является, в соответствии с принятой Правлением классификацией, минимальным.

3.3. Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с «Порядком управления и оценки валютного риска». Валютный риск Банка - потенциальное возникновение убытков/недополучение прибыли вследствие изменения валютных курсов.

Банк осуществляет управление валютным риском посредством открытой валютной позиции (далее - ОВП).

Основным индикатором уровня валютных рисков, принятых на себя Банком, является объем и структура ОВП.

В управлении валютным риском участвуют:

Правление Банка:

- принимает решения об осуществлении мер в случаях утраты или угрозы утраты рыночных инструментов управления валютным риском;
- утверждает параметры объема и структуры открытых валютных позиций Банка;

Заместитель председателя правления :

- осуществляет перспективное управление ОВП
- устанавливает курсы покупки – продажи наличной иностранной валюты.

Управление валютного контроля и финансового мониторинга осуществляет текущее управление:

- управляет структурой баланса Банка во всех видах валют (включая установление лимитов на активные и пассивные операции);
- готовит для Правления Банка предложения о принятии перспективных решений по управлению ОВП;
- разрабатывает внутренние лимиты ОВП по видам валют;

- оценивает перспективы изменения курсов иностранных валют и определяет «корзины валют» для проведения торговых операций с целью своевременного управления валютными рисками и получения положительных курсовых разниц.

Осуществляет оперативное регулирование ОВП:

- проводит торговые операции, направленные на ежедневное соблюдение утвержденных параметров ОВП;

В рамках ежедневного контроля и составления отчетности по ОВП:

- собирает и систематизирует данные об операциях Банка, влияющих на ОВП;

- рассчитывает ОВП;

- контролирует соблюдение Банком требований Банка России, регламентирующих ограничение валютных рисков при проведении валютных операций;

- составляет и предоставляет в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу отчетность по ОВП и по конверсионным операциям;

- ежедневно контролирует величину НВ ОВП, при размере ОВП > 2% , рассчитывает валютный риск в соответствии с требованиями Положения № 313-П от 14.11.2007г. и сообщает информацию в отдел анализа и планирования;

Банк открывает позиции (принимает валютный риск) только по основным конвертируемым валютам (доллар США, евро) на которые существует регулярный спрос. В 2010 г. установленные лимиты открытых валютных позиций не нарушались.

С 01 октября 2010 г. в банке установлены и действуют на 01.11. 2010 г. следующие лимиты открытых валютных позиций:

	Всего	в % от капитала	
		в том числе:	
		Головной офис	Московский филиал
По долларам США	5,5	4,5	1,0
По Евро	4,5	3,5	1,0
По рублям РФ	10,0	8,0	2,0

Служба внутреннего контроля - осуществляет оценку адекватности и эффективности действующей в Банке системы управления и оценки валютного риска.

3.4. Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения о политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется на основании контроля за уровнем ликвидности со следующим соизмерением сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям:

- мгновенная ликвидность (до востребования и на 1 день)
- декадная платежеспособность (на ближайшие 10 дней)
- текущая ликвидность до 30 дней
- среднесрочная ликвидность (до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года)
- общая ликвидность (все имеющиеся сроки)

Система управления и контроля за риском потери ликвидности в Банке организована следующим образом:

- Основной орган по принятию решений - Правление банка (стратегическое управление), оперативное управление за риском потери ликвидности осуществляет ОАиП и заместитель председателя Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления осуществляет общее руководство;
- ОАиП - разрабатывает методики расчета ликвидности, определяет значения избытка/дефицита ликвидности, осуществляет ежедневный расчет нормативов,

ежедневно составляет Платежный календарь Банка с ежедневной разбивкой, ежедневно составляет Отчет о состоянии ликвидности баланса Банка (отчеты направляются заместителю председателя Правления), сообщает Правлению о допущенных нарушениях установленных предельных значениях дефицита/избытка ликвидности;

- УКиДО в рамках своей текущей деятельности предоставляет информацию о выдаче и погашении кредитов, регулированию резервов и пр.;
- Операционный отдел предоставляет информацию о поступлениях и платежах;
- Отдел внутрибанковских операций и налогового учета предоставляет информацию по внутрибанковским операциям.
- Управление валютного контроля и финансового мониторинга (УВКиФМ) – оценивает влияние на состояние текущей, среднесрочной и общей ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых Банком, анализирует состояние ликвидности в иностранной валюте, оценивает перспективы изменения курсов валют с целью управления валютными рисками, управляет структурой баланса Банка во всех видах валют, разрабатывает внутренние лимиты открытых валютных позиций по видам валют.
- Директора филиалов осуществляет общее руководство управлением ликвидностью в филиалах, заместитель директора – оперативный контроль и управление ликвидностью. Филиалы ежедневно представляют информацию в Головной офис о состоянии ликвидности.

Предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности для периодов: до 10 дней, до 30 дней и до 1 года устанавливаются Правлением Банка. Установленные предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности в 2010 г. не нарушались.

В 2010 г. заместитель председателя Правления Банка дважды отчитывался о состоянии ликвидности перед Советом Директоров Банка.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляется руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, а также Службой внутреннего контроля в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля в ОАО «Невский банк».

3.5. Операционный риск.

Система управления и контроля за операционными рисками в Банке организуется Правлением Банка.

Управление совокупностью операционных рисков Банка осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка, Советом филиала посредством:

- утверждения оптимальной организационной структуры Банка;
- распределения полномочий между структурными подразделениями, исключая конфликт интересов;
- обеспечения описания рабочих мест и применяемых технологий, а также взаимозаменяемости;
- обеспечения системы тестирования программных продуктов;
- двукратным созданием в течение рабочего дня резервных копий информационных баз данных операционного дня Банка с последующим архивированием данных на период 7 дней;
- постоянным поддержанием режима высокой антивирусной защиты компьютерной сети Банка, что решается средствами сетевого администрирования и установкой на каждом компьютере Банка сертифицированной и обновляемой программы – «Антивирус Касперского»;
- полнотой управленческой информации;

- формализации процедур действий в экстренных ситуациях;
- организацией эффективной системы внутреннего контроля;
- созданием резервов, адекватных принимаемым рискам по операциям банка и др.

Выявление и оценка операционных рисков осуществляется на основе анализа последствий реализации риска с использованием для идентификации рисков базы данных событий, повлекших за собой убытки (либо потенциальные убытки), анализ и мониторинг которых позволит своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков, причины их возникновения, определить ключевые места контроля и принять соответствующие меры.

Управление операционным риском по направлениям бизнеса осуществляется на постоянной основе руководителями структурных подразделений.

Мониторинг системы управления операционным риском и совокупности операционных рисков структурных подразделений, оценка эффективности системы осуществляется СВК Банка.

Рассматриваемый риск минимизируется за счет практического применения:

- Положения об Информационной безопасности;
- Положения о доступе к конфиденциальной информации в автоматизированной системе банка;
- Положения об администраторе информационной безопасности Банка;
- Инструкции по защите информации от компьютерных вирусов;
- Положения об особенностях защиты информации в чрезвычайных ситуациях;
- Аварийного плана действий отдела автоматизации Банка в случае возникновения внеплановых ситуаций (в части функционирования информационно-вычислительной системы банка;
- Методическими указаниями по контролю за рисками, связанными с обслуживанием клиентов по системам Банк-Клиент и Интернет-Банк и меры минимизации этих рисков;

3.6. Прочие риски.

Минимизация прочих рисков (правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска) осуществляется путем применения утвержденных председателем Правления типовых договоров и форм, квалифицированным представлением интересов банка при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах, соблюдением требований нормативных правовых актов, регулярного анализа происходящих вне и внутри Банка процессов, детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. Эта функция возлагается на Службу внутреннего контроля, которая анализирует риски в процессе своей текущей деятельности и дает рекомендации.

4. Служба внутреннего контроля.

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

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка в 2010 году работала на основании плана, утвержденного на заседании Совета директоров - протокол № 5 от 28 января 2010г. В план проверок СВК включены все направления банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Директоров. В соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, Руководитель Службы внутреннего контроля отчитался перед Советом Директоров о проделанной работе за 1-ое и 2-ое полугодие 2010 года.

Численность СВК на 01.01.2011г. составляет 3 человека, в т.ч. в Головном офисе- 2 сотрудника и 1 - в Первомайском филиале.

В 2010 году службой внутреннего контроля Банка проведена следующая работа:

- Выполнено 33 проверки. По результатам проверок составлены акты. По 11 проверкам выявлены нарушения, либо имеются замечания. Все нарушения и замечания, выявленные в ходе проверок, устранены или учтены в работе.
- СВК принимала участие в разработке внутрибанковских нормативных документов Банка. В результате во внутренних документах нашли отражения изменения в Законодательстве РФ и нормативных документах ЦБ РФ в 2010 году.

5. Подтверждение остатков на счетах клиентов.

По состоянию на 01.01.2011 г. в ОАО «Невский банк» открыто на балансе 1350 счетов юридическим лицам в валюте РФ и иностранной валюте. Условиями договора банковского счета по вышеуказанным счетам предусмотрено подтверждение остатков на 1 января. На дату составления годового отчета получены подтверждения сальдо на 01.01.11 года по 983 счетам, что составляет 73 %.

Сумма остатков средств на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 1 242 990 тыс. руб. или 83 % от общего объема остатка средств на расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2011 года.

Подтверждения остатков не получены по причине неявки клиентов в Банк, которые работают через систему Банк-клиент и отказались от получения выписок на бумажном носителе. Работа по получению от клиентов подтверждений сальдо счетов на 01.01.11г. будет продолжена и в дальнейшем.

6. Сведения о результатах инвентаризации.

В соответствии с действующим законодательством РФ, правилами, установленными ЦБ РФ, Положениями Банка произведена инвентаризация ценностей, обязательств и требований, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, обоснованности числящихся на балансе открытых лицевых счетов по состоянию на 01.11.2010г. и ревизия ценностей, находящихся в хранилищах Головного Банка, филиалов и дополнительных офисов по состоянию на 01.01.2011г.

По результатам ревизии установлено, что наличие ценностей и денежных средств соответствует записям в книгах учета ценностей хранилища, аналитическому учету и балансу Банка по состоянию на 01.01.2011 г. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено, аналитический учет соответствует синтетическому, не подлежащие использованию лицевые счета закрыты.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность, числящаяся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» носит текущий характер, обусловленный налоговым законодательством, за исключением государственных пошлин в сумме 49 тыс. руб. по судебным разбирательствам, учтенных на балансовом счете 60312.

На балансовом счете 60322 числятся страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 197 тыс. руб.

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

8. Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность по ссудам на 01.01.11г. составила 2469 тыс. руб. (0,36% от кредитного портфеля Банка) в т.ч. 2442 тыс. руб. 5 категория качества, 27 тыс. руб. 4 категория качества.

Просроченные проценты по ссудам на 01.01.11г. составили 848 тыс. руб. в т.ч. 814 тыс. руб. 5 категория качества и 34 тыс. руб. 4 категория качества. Просроченные проценты учтены на внебалансовом счете 91604. По просроченной ссудной задолженности и процентам 5 категории качества поданы иски в суд.

9. По учетной политике банка.

В 2010 году в учетную политику Банка изменения не вносились.

Приказом по Банку от 31 декабря 2010 продлено на 2011г. действие Учетной политики банка, утвержденной 23.10.2007г. в редакции от 31.12.2010г. с учетом изменений в законодательстве и нормативных актах Банка России.

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

В учетной политике Банка на 2011 год установлен стоимостной критерий признания основных средств 40 тыс. рублей

Материальные запасы

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

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

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

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** и **506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

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

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

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

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг Банк применяет метод ФИФО.

Обязательства банка

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Признание доходов

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

Учётная политика для целей налогообложения, утвержденная Председателем правления 31 декабря 2010г, разработана в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Учётная политика для целей налогообложения Банка представляет собой выбранную Банком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учёта иных необходимых для целей налогообложения показателей хозяйственно-финансовой деятельности Банка.

Изменения в налоговом законодательстве в 2010г., касающиеся изменения с 1 января 2011 года ставки взносов в:

- Пенсионный фонд РФ - 26 процентов;
- Фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 3,1 процента;
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 2 процента.

увеличат налоговую нагрузку на плательщиков на 8 процентов по сравнению с 2010 годом и составят в целом 34 процента.

Факторов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

Председатель Правления
ОАО «Невский банк»

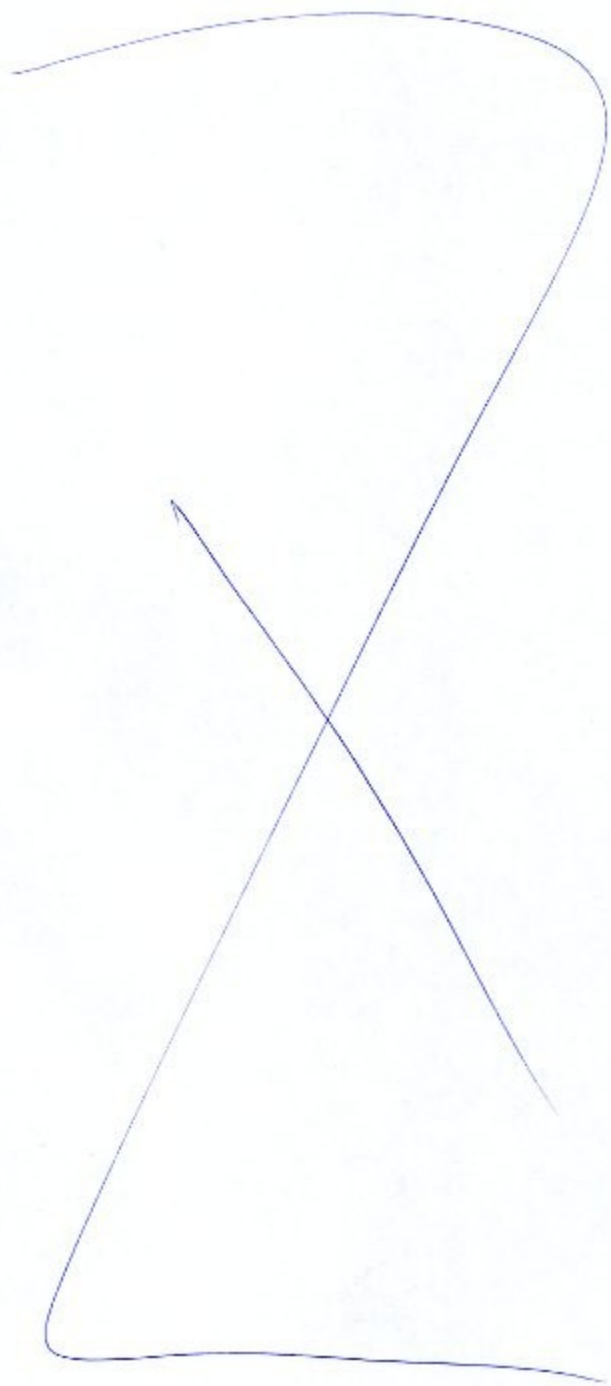
 В.Н. Васильев

Главный бухгалтер

 Е.В. Перелетова

14 марта 2011г.





Промышленно, промышленно и экспортно
печать — *98* листы

Генеральный директор
ООО «Петербург-Банк»

