

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2016 года ПАО «Невский банк».

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Невский народный банк».

Юридический адрес: 196084, г. Санкт-Петербург, улица Киевская, дом 5, корпус 3.

Изменения реквизитов в течение 1 квартала 2016 года не происходило.

Настоящая промежуточная отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2016 года включительно.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Единицами измерения промежуточной отчетности являются тысячи рублей.

1. Существенная информация о Банке.

Решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 01-15 от 25.05.2015 г.) наименование Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и была утверждена новая редакция Устава Банка. Новая редакция Устава была зарегистрирована 28 июля 2015 года. С указанной даты полное фирменное наименование Банка - Публичное акционерное общество «Невский народный банк», сокращенное - ПАО «Невский банк. Лицензии на осуществление банковских операций № 1068 от 06.08.2015 года.

Банк был создан решением учредителей-пайщиков, протокол № 1 от 2 ноября 1990 года, как Коммерческий банк «Редмет» и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 5 декабря 1990 года, регистрационный номер 1068.

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»).

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 02-09 от 01.06.2009 г.) Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» было преобразовано в Открытое акционерное общество «Невский народный банк».

В настоящее время Банк имеет два иногородних филиала: в городах Москва и Самара; один дополнительный офис в Санкт-Петербурге, три дополнительных офиса в городах Москва и Тольятти, и один операционный офис в городе Ульяновск.

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

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" с 2004 года, включен в реестр за № 46. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 1068, выданных 06.08.2015 г., на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данными лицензиями:

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

1.1. В отчетном периоде в Банке произошли следующие существенные изменения:

- в феврале 2016 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Невский банк» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень;
- 22.03.2016 года Банком получено аудиторское заключение ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Невский банк» за 2015 год.

1.2. Структура акционерного капитала на 01.04.2016 г:

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

Общее количество акционеров Банка – 6.

Из них: физических лиц – 3, обладающих долей в уставном капитале в 94,9 %; юридических лиц – 3, обладающих долей в уставном капитале – 5,1 %.

Акционером, владеющим свыше 5 % уставного капитала Банка на 01.04.2016 г., является гражданин РФ Гирдин Сергей Алексеевич - 94,6 %.

1.3. Состав Совета директоров Банка.

По состоянию на 01.04.2016 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Гирдин Сергей Алексеевич (Председатель Совета директоров);
- Васильев Вячеслав Николаевич (член Совета директоров);
- Корнев Владимир Николаевич (член Совета директоров);
- Кошелев Владимир Алексеевич (член Совета директоров);
- Гирдин Игорь Сергеевич (член Совета директоров).

В течение 1 квартала 2016 года изменения в состав Совета директоров Банка не вносились.

1.4. Правление Банка.

По состоянию на 01.04.2016 г. в состав Правления Банка входят:

- Васильев Вячеслав Николаевич (Председатель Правления);
- Федорова Ирина Ивановна (Заместитель Председателя Правления);

- Забузов Николай Викторович (Заместитель Председателя Правления);
- Перелетова Елена Владимировна (Главный бухгалтер).

В течение 1 квартала 2016 года изменения в состав Правления Банка не вносились.

2. Основные показатели деятельности.

Основные показатели	на 01.01.2016	на 01.04.2016	Темп роста
Активы (тыс. руб.)	5'674'290	3'591'525	-36,7%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	2'272'182	2'702'279	+18,9%
Средства клиентов (некредитных организаций) (тыс. руб.)	4'973'735	2'913'472	-41,4%
Собственные средства (капитал) («Базель III») (тыс. руб.)	733'797	717'790	-2,2%
Достаточность базового капитала (Н1.1)	13,3%	21,4%	+8,1 п.п.
Достаточность основного капитала (Н1.2)	13,3%	21,4%	+8,1 п.п.
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	16,2%	25,2%	+9,0 п.п.
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (тыс.руб.)	17'565	1'493	x

По состоянию на 01.04.2016г. активы Банка составили 3 591 525 тыс. руб., что на 2 082 765 тыс. руб. (36,7 %) меньше объема активов по состоянию на 01.01.2016 г

Собственный капитал Банка («Базель III») в течение 1 квартала 2016 года уменьшился на 2,2 %, составив на 01.04.2016 г. 717 790 тыс. рублей. Данное уменьшение связано с изменением с 01.01.2016 г. коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа, включаемой в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») в состав собственных средств (капитала) Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составили 2 974 541 тыс. руб. или 82,8 % пассивов. В течение 1 квартала 2016 г. объем обязательств уменьшился на 2 084 153 тыс. руб. (41,2 %) за счет уменьшения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на обе отчетные даты в строке 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» отражены чистые вложения Банка в паи ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Центр инвестиций» (ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость»), на 100 %, принадлежащие Банку.

ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» зарегистрирован ФКЦБ 07.09.2010 г., регистрационный номер 1901-94199723.

В связи с тем, что паевые инвестиционные фонды в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» не являются юридическими лицами, Банк не включает отчетные данные ЗПИФ в пруденциальную консолидированную отчетность банковской группы.

В соответствии с редакцией формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в Указании Банка России от 03.12.2015 г. № 3875-У, для сопоставимости данных на отчетную дату и начало отчетного года,

- данные по гр. 5 строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» были уменьшены на величину долгосрочного актива, предназначенного для продажи. Долгосрочный актив, предназначенный для продажи, показан Банком в строке 11 формы 0409806;

- данные по гр.5 строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» были уменьшены на величину остатков на лицевых счетах по учету денежных средств индивидуальных предпринимателей, не подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

За 1 квартал 2016 года доходные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (далее - форма 0409807) составили 187 281 тыс. рублей, что на 14,8 % меньше их объема за 1 квартал 2015 года. Основная статья доходов по состоянию на 01.04.2016 года – процентные доходы, их доля в доходных статьях формы 0409807 составила 64,2 % (или 120 172 тыс.руб.).

Далее показана структура доходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.04.2016 г:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.04.16 (тыс.руб.)	уд. вес
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	120'172	64.2%
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	30'017	16.0%
<i>от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	90'155	48.2%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	44'790	23.9%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7'989	4.3%
Комиссионные доходы	12'421	6.6%
Изменение резерва по прочим потерям	185	0.1%
Прочие операционные доходы	1'724	0.9%
Итого доходы	187'281	100.0%

Расходные статьи формы 0409807 по состоянию на 01.04.2016 года составили 185 788 тыс.рублей, что на 14,8 % больше их объема за 1 квартал 2015 года. Основная статья расходов по состоянию на 01.04.2016 года – операционные расходы, их доля в расходных статьях формы 0409807 составила 80,6% (или 149 732 тыс.руб.).

Далее показана структура расходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.04.2016 г:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.04.16 (тыс.руб.)	уд. вес
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	28'398	15.3%
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	27'589	14.9%
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	809	0.4%
Комиссионные расходы	2'839	1.5%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2'714	1.5%
Операционные расходы	149'732	80.6%
Возмещение (расход) по налогам	2'105	1.1%
Итого расходы	185'788	100.0%

Прибыль Банка до налогообложения, полученная в результате финансовой деятельности за 1 квартал 2016 года, составила 3 598 тыс. руб. Финансовый результат Банка после налогообложения по состоянию на 01.04.2016 г. составил 1 493 тыс.руб.

3. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	Строка ф.0409806	на 01.04.16	на 01.01.16	Динамика (%)
Наличные средства	ст.1	224'931	180'341	-19.8
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	ст.(2-2.1)	229'459	965'779	-76.2
Корреспондентские счета в кредитных организациях:				
- Российской Федерации		183'155	1'981'060	-90.8
- других стран		6'052	13'086	-53.8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		3'057	3'027	1.0
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов		646'654	3'143'293	-79.4
Резерв на возможные потери		-1'202	-4'995	-75.9
Итого денежных средств и их эквивалентов	ст.(1+2+3 -2.1)	645'452	3'138'298	-79.4

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2016 г. отсутствуют.

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по корреспондентским счетам в течение 1 квартала 2016 г.:

	I квартал 2016
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	4'995
Создание/ Восстановление резерва	-3'793
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-
Балансовая стоимость на 01.04.2016 г.	1'202

Далее представлена информация о средствах в кредитных организациях в разрезе географических зон (групп стран, регионов Российской Федерации):

Наименование региона	Строка ф.0409806	на 01.04.16	на 01.01.16	Динамика (%)
г. Санкт-Петербург		6'362	261'682	-97.57%
г. Москва		173'186	1'711'934	-89.88%
г. Новосибирск		5'462	5'476	-0.25%
Западная Европа		6 '052	13'086	-53.75%
Итого средства в кредитных организациях	ст.3	191'062	1'992'178	-90.41%

3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Наибольшую долю в структуре активов заняла чистая ссудная задолженность – 72,2 %, что на 5,3 п.п. больше соответствующей доли на 01.01.2016 г.

В течение 1 квартала 2016 года общий объем чистой ссудной задолженности Банка увеличился на 18,9% (или на 430 097 тыс.руб.) и по состоянию на 01.04.2016 г. составил 2 702 279 тыс. руб.

Далее представлен кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования:

	Строка ф.0409806	на 01.04.16		на 01.01.16		Динамика	
		сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
Кредиты юридическим лицам		1'226'685	38.7	1'464'235	52.7	-237'550	-16.2
Кредиты физическим лицам		375'165	11.8	430'048	15.5	-54'883	-12.8
Факторинг		65'816	2.1	70'761	2.5	-4'945	-7.0
Кредиты индивидуальным предпринимателям		2'181	0.1	3'271	0.1	-1'090	-33.3
Межбанковские кредиты		968'803	30.6	509'489	18.3	459'314	90.2
Депозит в Банке России		530'000	16.7	300'000	10.8	230'000	76.7
Прочие требования		1'407	0.0	1'974	0.1	-567	-28.7
Итого ссудная задолженность		3'170'057	100	2'779'778	100	390'279	14.0
Фактически сформированный резерв на возможные потери		-467'778	x	-507'596	x	-39'818	-7.8
Итого чистая ссудная задолженность	ст.5	2'702'279	x	2'272'182	x	430'097	18.9

По состоянию на обе отчетные даты наибольшую долю в кредитном портфеле занимали кредиты, предоставленные юридическим лицам. В течение 1 квартала 2016 г. их объем уменьшился на 16,2% и составил по состоянию на 01.04.2016 г. 1 226 685 тыс.рублей или 38,7% от кредитного портфеля Банка. По состоянию на 01.04.2016 г. доля ссудной задолженности физических лиц составила 11,8%, в течение отчетного периода их объем уменьшился на 12,8%. Доля межбанковских кредитов, в общем кредитном портфеле увеличилась с 18,3% по состоянию на 01.01.2016г. до 30,6% на 01.04.2016 г.

Межбанковское кредитование, а также размещение средств в депозиты Банка России представляет собой краткосрочное размещение временно свободных денежных средств («овернайт»). Большая часть средств на рынке МБК предоставлено Банком контрагентам с рейтингом кредитоспособности А+ и выше по шкале RAEX (Эксперт РА).

По строке «Прочие требования» отражено требование к юридическому лицу по сделке, связанной с отчуждением Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Далее представлена информация о ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности заемщиков (в соответствии с формой 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

N п/п	Наименование показателя	на 01.04.16		на 01.01.16		Динамика	
		сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам экономической деятельности:	1'180'960	96.1	1'439'731	98.1	-258'771	-17.9
1.2	обрабатывающие производства	254'098	21.5	259'950	17.7	-22'300	-7.9
1.3	строительство	257'082	21.8	278'081	18.9	-20'999	-7.5
1.4	транспорт и связь	27'929	2.3	29'019	2.0	-1'090	-3.7
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	374'683	31.7	580'485	39.6	-205'802	-35.4
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106'901	9.1	132'541	9.0	-25'640	-19.3
1.7	прочие виды деятельности	160'267	13.6	159'655	10.9	612	+0.4

2	на завершение расчетов	47'906	3.9	27'775	1.9	20'131	+72.5
3	Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1'228'866	100	1'467'506	100	-238'640	-16.2

Основные риски в отраслевой структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.04.2016 г. сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля – 31,7 %, строительство -21.8 % и обрабатывающие производства –21,5 %.

Далее представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридических и физических лиц в разрезе географических регионов (на основе ф.0409302):

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.04.2016		на 01.01.2016		Динамика	
	сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	893'978	55.7	1'152'888	60.8	-258'910	-22.46
г. Москва	72'938	4.5	51'795	2.7	21'143	+40.82
Ленинградская область	26'194	1.6	27'354	1.4	1'160	-4.24
Московская область	8'635	0.5	8'043	0.4	592	+7.36
Самарская область	279'071	17.4	326'064	17.2	-46'993	-14.41
Оренбургская область	36'607	2.3	39'642	2.1	-3'035	-7.66
Псковская область	2'231	0.1	3'261	0.2	-1'030	-31.59
Ульяновская область	281'151	17.5	284'899	15.0	-3'748	-1.32
Читинская область	3'226	0.2	3'608	0.2	-382	-10.59
Итого ссудная задолженность юр.лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей и физических лиц	1'604'031	100	1'897'554	100	-293'523	-15.47

Основная доля заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, по состоянию на 01.04.2016 г. сосредоточена в г.Санкт-Петербург (55,7%) , в Ульяновской (17,5%) и в Самарской областях (17,4%).

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ссудной задолженности в течение 1 квартала 2016 г.:

	I квартал 2016
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	507'596
Создание/ Восстановление резерва	-39'818
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-
Балансовая стоимость на 01.04.2016 г.	467'778

В ходе работы с задолженностью, признанной в соответствии с внутренними методиками Банка проблемной, Банк в течение 1 квартала 2016 года осуществлял сделки по уступке собственных прав требований по ссудной задолженности юридических лиц 4 и 5 категории качества на общую сумму 136 231 тыс. рублей. Расход Банка от реализации (уступки) прав требований составил 64 766 тыс.рублей.

Уступка права требования (цессия) является возмездной операцией, оформляемой договором об уступке прав требования. В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена отсрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы,

предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

По состоянию на 01.04.2016 года задолженность по договорам цессии составила 1 407 тыс. рублей (резерв на возможные потери -100%). По состоянию на 01.01.2016 года задолженность по договорам цессии на баланс Банка составляла 1 974 тыс. рублей.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентствами и специализированными обществами.

3.3. Управление рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом, утвержденная Советом директоров Банка, является неотъемлемой частью Стратегии развития Банка на 2014-2016 гг. Управление капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Стратегической задачей Банка в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является приведение в течение 2015-2016 гг. системы управления рисками и капиталом в Банке в соответствии с рекомендациями Банка России по построению ВПОДК. В процессе организации ВПОДК Банк совершенствует и систематизирует методологию выявления и оценки всех потенциальных видов рисков и достаточности капитала. Разрабатываемая система управления рисками и капиталом предусматривает планирование капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками и капиталом Банка состоит из следующих элементов и подсистем:

- управление активами и пассивами;
- реализация кредитной политики;
- установление лимитов;
- ценообразование продуктов и услуг;
- управленческий учет и финансовый анализ;
- требования к отчетности и документообороту;
- организация информационной системы;
- распределение полномочий в процессе принятия решений;
- мониторинг;
- аудит.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляет Заместитель Председателя правления с помощью ежедневных отчетов, составляемых Управлением финансового анализа и банковских рисков. Ежемесячно данный отчет по форме 0409135 предоставляется в Банк России.

Управление банковскими рисками и капиталом (далее-УБРИК) состоит из следующих этапов:

- **выявление риска** – осознание риска, определение причин его возникновения и анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения риска;
- **оценка риска** – измерение, анализ и определение величины риска;
- **мониторинг риска** – осуществление постоянного контроля за уровнем рисков и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала. Результативность системы УБРИК в целом существенным образом зависит от эффективности системы мониторинга;
- **контроль и/или минимизация риска** - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств,

приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В процессе осуществления деятельности по УБРИК обеспечивается вовлеченность всех исполнительных органов и структурных подразделений Банка в этапы УБРИК.

Принятие рисков. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несут структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции. Их участие в системе УБРИК представляет собой первый «уровень защиты», который состоит из идентификации (выявления), оценки и мониторинга рисков, а также соблюдения требований внутренних нормативных документов в части УБРИК. Задачей ответственных за реализацию конкретного рискового события подразделений и лиц является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков.

Управление рисками. Ответственность за организацию системы УБРИК несет Совет директоров Банка. Правление Банка осуществляет общее управление рисками и капиталом и несет ответственность за реализацию, утвержденной Советом директоров Стратегии управления банковскими рисками и капиталом. Текущее управление банковскими рисками и капиталом закреплено за Председателем Правления Банка. Основной целью Кредитно-экономического комитета (КЭК) является совершенствование и обеспечение реализации Кредитной политики. КЭК рассматривает и принимает решения о совершении банковских сделок в рамках своих полномочий.

Основными задачами информационной системы в части УБРИК являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Управление финансового анализа и банковских рисков (далее - УФАиБР), ответственное за координацию УБРИК, разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительным органам Банка новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации банковских рисков, подготавливает отчетность по рискам и достаточности капитала Банка, контролирует уровень рисков и соблюдение установленных лимитов, определяет степень влияния рисков на устойчивость и эффективность работы Банка.

В штатных ситуациях УФАиБР информирует органы управления Банка об оценке потенциальных рисков и достаточности капитала в следующем порядке: Заместителя Председателя Правления – ежемесячно, Правление Банка – ежеквартально. Правление Банка два раза в год отчитывается об уровне принятых Банком рисков и оценке достаточности капитала перед Советом директоров.

Оценка эффективности УБРИК. Служба внутреннего аудита Банка ответственна за осуществление контроля за соблюдением процедур по УБРИК: за проведение независимой оценки качества действующих процессов УБРИК и выявление нарушений.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк контролирует уровень совокупного предельного размера риска, который он готов принять исходя из установленных в Стратегии развития целей. Совокупный предельный размер риска Банка ограничивается показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемыми в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2013 г.

В течение 1 квартала 2016 г. деятельность Банка была подвержена следующим значимым рискам:

3.3.1. Кредитный риск.

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

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками, которая осуществлялась в 2015 году, была определена в Кредитной политике Банка, в

Положении о порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в Положении о порядке предоставления кредитов физическим лицам и в других нормативных документах Банка.

Управление кредитным риском 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, риска концентрации и пр.), согласно данному принципу, оценка рисков по таким операциям должна носить комплексный характер (по всем возникающим видам рисков и их совокупности).

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (в соответствии с подразделом 2.1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов») по состоянию на отчетную в разрезе основных инструментов.

	на 01.04.2016
Ссудная задолженность	1'643'034
Средства на корреспондентских счетах	78'588
Вложения в ценные бумаги	121'724
Прочие активы	146'757
Условные обязательства кредитного характера	26'730
Итого активы под риском	2'016'833

В отчетном периоде Совет директоров Банка не принимал решений о начале применения подходов, изложенных в п.2.6 и 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» при расчете нормативов.

3.3.2. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ликвидность Банка базируется на постоянном поддержании оптимального соотношения между тремя ее составляющими: собственным капиталом Банка, привлеченными и размещенными средствами.

Основными принципами управления ликвидностью, которыми Банк руководствуется в процессе своей деятельности, являются:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия подразделений Банка (должностных лиц), которые непосредственно осуществляют операции (деятельность), приводящие к изменению позиций Банка, т.е. генерируют риск ликвидности, и подразделений Банка (должностных лиц), осуществляющих контроль за риском ликвидности и ответственных за управление им;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- Банк придерживается консервативной политики в области управления активами и пассивами, стараясь полностью покрывать свои риски;

- Банк проводит централизованное управление ликвидностью, регулирование ликвидной позиции по корреспондентским субсчетам.

Основной метод управления ликвидностью, применяемый в Банке – метод управления пассивами. Применяя данный метод, Банк учитывает соотношение между расходами по привлечению средств и доходами, которые можно получить от размещения этих средств.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Банк регулярно проводит анализ оттока/притока денежных средств, оценки и прогнозирования допустимой величины разрывов ликвидности для цели формирования адекватного набора мероприятий управления ликвидностью. Анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска проводится в целях оценки потенциального воздействия на риск ликвидности ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Ответственность за организацию системы управления риском ликвидности несет Совет директоров Банка. Общее управление ликвидностью возложено на Правление Банка, текущее управление – на Председателя Правления Банка. УФАиБР ответственно за разработку и внедрение новых методологий, положений и правил оценки риска ликвидности, за расчет и анализ состояния ликвидности, координацию и контроль работы всех подразделений по вопросам управления ликвидностью. Текущим регулированием ликвидной позиции по корреспондентским счетам на ежедневной основе, включая осуществление сделок на рынке межбанковских кредитов, занимается Казначейство Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых Банком операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, УФАиБР, Служба внутреннего аудита а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

На 01.04.2016 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) имели одинаковое значение - 113,7 %, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил – 37,8 %.

3.3.3. 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. Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе, на всех направлениях деятельности руководителями ответственных подразделений Банка, непосредственно имеющих дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой. Эти сотрудники, проанализировав свои участки

работы, доводят до сведения УФАиБР выявленные на их участках уязвимости к операционным рискам.

В Банке на постоянной основе проводится работа по уменьшению операционных рисков, которая сводится к реализации комплекса мер, входящих в специально разработанные планы минимизации, а также проводится последующий контроль и мониторинг выполнения всех необходимых мероприятий по минимизации операционного риска.

Минимизация операционного риска в АБС Банка достигается за счет технического оснащения и организации управления компьютерными системами, обеспечивающими бесперебойный процесс деятельности АБС, включая наличие резервных мощностей на случай непредвиденного сбоя АБС.

В Банке разработан и утвержден План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности на случай возникновения непредвиденных ситуаций. Снижение операционного риска предусматривает ряд типовых подходов, в частности таких, как: управление правами доступа пользователей, автоматизация банковских процессов, внедрение процедуры резервного копирования, повышение квалификации сотрудников, совершенствование внутренних процессов и процедур, контроль за средствами защиты информации и других.

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

При оценке совокупного операционного риска Банк использует:

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

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

3.3.4. Риск концентрации.

Банк в своей деятельности постоянно сталкивается с риском концентрации активов и пассивов. Концентрационные риски характеризуют чрезмерную зависимость Банка от значимых для Банка объемов активов или пассивов определенного типа (депозиты до востребования, срочные депозиты, кредиты и т.п.), которые находятся на относительно небольшом количестве счетов. В целях выявления и измерения риска концентрации в отношении основных рисков Банком установлена система показателей из числа рекомендованных Банком России в Указаниях 3624-У и 2005-У, позволяющих оценить: значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, зависимость от отдельных источников фондирования и другие. Кроме того, предусмотрен мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых форм концентраций рисков, не охваченных процедурами управления данным риском.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке предусмотрена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В системе лимитов определены так называемые «тревожные уровни» для показателей, используемых в целях выявления риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий по снижению риска.

В качестве лимитов по основным показателям, характеризующим уровень концентрации кредитного риска, в Банке приняты предельные значения по обязательным нормативам, установленным Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И (Н6, Н7,

Н9.1, Н10.1). В течение отчетного периода Банком выполнялись нормативные требования, установленные данной Инструкцией в части ограничения рисков по совершаемым Банком кредитным операциям, с достаточным запасом.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

По состоянию на обе отчетные даты на балансе Банка отражены субординированные займы в сумме 180 000 тыс.рублей, привлеченные от компании «Marvel Computer Solutions Ltd.» (резидент Республики Кипр). Срок привлечения средств 10 лет. Проценты по займу выплачиваются ежемесячно по ставке 1% годовых.

Согласно Положению №395-П, субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала): ежегодно по 10% от суммы займов, принимаемой в расчет величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату, до достижения полного прекращения займов при расчете собственных средств (капитала). По состоянию на 01.04.2016 г. в составе дополнительного капитала Банком учтены субординированные займы в размере 108 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 г. – 126 000 тыс. рублей.

Далее представлены пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.04.2016 г. (форма 0409808) с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	80'000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80'000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	80'000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2'913'472	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) "	47	108'000

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	108'000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	115'337	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3'736	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3'736
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2'490	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2'490
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	14'616	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	14'616	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2'976'687	X	X	X
5.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2'516	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

В форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2016 г. Банком приведены фактические значения нормативов достаточности капитала на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. в сравнении с их нормативными значениями.

В течение 1 квартала 2016 года промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за отчетные даты 2016 года Общим собранием акционеров ПАО «Невский народный банк» не утверждалась, выплаты дивидендов в пользу акционеров не производились.

Далее представлена дополнительная информация об изменении резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2016 г.:

Наименование элемента расчетной базы резерва	Балансовая стоимость на 01 января 2016 г	Создание/ Восстановление резерва	Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	Балансовая стоимость на 01 апреля 2016г.
Начисленные процентные доходы	1'942	-1'179	-	763
Вложения в паи ЗПИФ	19'063	-2'065	-	16'998
Условные обязательства кредитного характера	8'100	1'006	-	9'106
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	527	-	527
Прочие потери	1'204	347	-218	1'333
Итого резервов под прочие активы и условные обязательства кредитного характера	30'309	-1'364	-218	28'727

4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала и обязательных нормативов.

В дополнение к утвержденному Банком России порядку составления отчетности по форме 0409813 при составлении Раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» применены дополнительные корректировки, исходя из преобладания экономической сущности над формой.

Показатель финансового рычага в течение 1 квартала 2016 года увеличился на 6,4 п.п., составив по состоянию на 01.04.2016 г. 16,9 %. На изменение данного показателя наиболее существенное влияние оказало уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в 1,6 раз по сравнению с 01.01.2016 г.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 г. незначительные.

Председатель Правления
ПАО «Невский банк»

В.Н. Васильев

Заместитель Главного бухгалтера

Е.В.Петина

«16» мая 2016 г.

