

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года ПАО «Невский банк».

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

Юридический адрес: 195271, г. Санкт-Петербург, Кондратьевский проспект, дом 64, корпус 2, литер А, помещение 9Н.

Настоящая промежуточная отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2019 года включительно.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Единицами измерения промежуточной отчетности являются тысячи рублей.

1. Основные направления деятельности.

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, два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, один дополнительный офис в городе Тольятти и один операционный офис в городе Ульяновск.

Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 195271, Санкт-Петербург, Кондратьевский проспект, дом 64, корпус 2, литер А, помещение 9Н.

По состоянию на 01.01.2018 года головной офис Банка находился по адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, улица Киевская, дом 5, корпус 3, литер А, офис 5.

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.

Большую часть 2018 года Банк осуществлял 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.

С 28.12.2018 г. Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1068 от 28.12.2018г. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данной лицензией:

- 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).

Стратегической целью ПАО «Невский банк» является укрепление позиций на рынке финансовых услуг Санкт-Петербурга, Москвы и Приволжского Федерального округа, развитие существующих направлений деятельности, расширение клиентской базы, совершенствование системы обслуживания клиентов. Повышенное внимание со стороны Банка уделяется совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга).

1.1. Состав акционеров Банка.

С 26.02.2018 г. и по состоянию на 01.04.2019 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 9,9925 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %;
- Русаков Денис Владимирович – 9,9925 %;
- Мельников Алексей Сергеевич – 9,9925 %;
- Кузнецов Игорь Александрович - 9,9925 %;
- Осипов Константин Олегович – 9,9925 %;
- Кошелев Владимир Алексеевич – 0,1404 %

1.2. Состав Совета директоров и Правления Банка.

По состоянию на 01.04.2019 г в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Мариничев Владимир Александрович (Председатель Совета директоров);
- Васильев Вячеслав Николаевич (член Совета директоров);
- Мариничев Александр Михайлович (член Совета директоров);
- Любавин Павел Васильевич (член Совета директоров);
- Гличиянц Валерий Эдуардович (член Совета директоров).

В течение 1 квартала 2019 года изменения в состав Совета директоров не вносились.

По состоянию на 01.04.2019 г. в состав Правления Банка входят:

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

В течение 1 квартала 2019 года изменения в состав Правления Банка не вносились.

2. Основы представления отчетности.

Настоящая промежуточная отчетность за 1 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2019 год в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года следующими нормативными актами:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

В учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПУ) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, когда он не относится к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отвечает следующим двум условиям:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков; и
- условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, только когда он не относится к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отвечает следующим двум условиям:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения договорных денежных потоков так и продажа финансовых активов; и
- условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило порядок учета Банком убытков от обесценения по долговым финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2019 года, Банк признаёт ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок,

представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

| | |
|----------|--|
| Стадия 1 | При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. |
| Стадия 2 | Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. |
| Стадия 3 | Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

| | |
|--|---|
| Вероятность дефолта (PD) | Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. |
| Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD. |

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

Банк считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, информация за 1 квартал 2018 года отражается без учета влияния МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией за 1 квартал 2019 года. Влияние перехода на новые правила учета и применения стандарта МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 г. отражены в пояснительной информации к годовой отчетности по состоянию на 01.01.2019 года.

В целях сопоставимости с соответствующими данными графы 4 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2019 г. требования по получению процентных доходов из строки 11 графы 5 «Прочие активы» перенесены в строку 5а графы 5 «Чистая ссудная задолженность». Требования по начисленным процентным расходам из строки 21 графы 5 «Прочие обязательства» перенесены в строку 16 графы 5 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости».

4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.

| Основные показатели | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | Темп роста |
|---|----------------------|----------------------|-------------------|
| Активы (тыс. руб.) | 2 535 224 | 2 422 514 | +4,7% |
| Собственные средства (капитал) («Базель III») (тыс. руб.) | 591 045 | 644 034 | -8,2% |
| Достаточность основного капитала (H1.2) | 36,0% | 39,9% | -3,9 п.п. |
| Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0) | 39,8% | 45,0% | -5,2 п.п. |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (тыс.руб.) | -11 420 | -62 197 | x |

В течение отчетного периода активы Банка увеличились на 112 710 тыс. рублей (или на 4,7%). Собственный капитал Банка («Базель III») в течение отчетного периода уменьшился на 8,2 %, составив на 01.04.2019 г. 591 045 тыс. рублей. Данное уменьшение связано с изменением с 01.01.2019 г. коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа, включаемой в соответствии с Положением Банка России № 646-П в состав собственных средств (капитала) Банка, а также с увеличением размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

За 1 квартал 2019 года доходные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (далее - форма 0409807) составили 78 028 тыс. рублей, что на 14,6% меньше их объема, полученного за соответствующий период 2018 года. Основная статья доходов по состоянию на 01.04.2019 года – процентные доходы, их доля в доходных статьях формы 0409807 составила 65,1 % (или 50 818 тыс.рублей).

Далее показана структура доходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.04.2019г:

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | на 01.04.19 | уд. вес |
|---|---------------|-------------|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 50 818 | 65.1% |
| от размещения средств в кредитных организациях | 32 516 | 41.7% |
| от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями | 18 302 | 23.4% |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 17 252 | 22.1% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4 243 | 5.5% |
| Комиссионные доходы | 4 944 | 6.3% |
| Прочие операционные доходы | 771 | 1.0% |
| Итого доходы | 78 028 | 100% |

Расходные статьи формы 0409807 по состоянию на 01.04.2019 года составили 89 448 тыс. рублей, что на 56,3% меньше их объема за соответствующий период 2018 года. Основная статья расходов по состоянию на 01.04.2019 года – операционные расходы, ее доля в расходных статьях формы 0409807 составила 68,3% (или 61 052 тыс.руб.).

Далее показана структура расходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.04.2019 г.:

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | на 01.04.19 | уд. вес |
|--|---------------|-------------|
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | 24 602 | 27.5% |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 24 602 | 27.5% |
| Комиссионные расходы | 1 778 | 2.0% |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | 363 | 0.4% |
| Изменение резерва по прочим потерям | 41 | 0.0% |
| Операционные расходы | 61 052 | 68.3% |
| Возмещение (расход) по налогам | 1 612 | 1.8% |
| Итого расходы | 89 448 | 100% |

Убыток Банка за отчетный период составил 11 420 тыс. руб.

Дополнительная сопроводительная информация к статьям формы 0409807 приведена в разделе 6 настоящей пояснительной информации.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 98 235 | 140 871 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 566 | 59 315 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 33 863 | 33 834 |
| - других стран | 4 094 | 5 409 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 10 017 | 10 005 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов на возможные потери | 155 775 | 249 434 |
| Резерв на возможные потери | -1 279 | -117 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 154 496 | 249 317 |

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют.

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах:

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|------------|
| Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному | 117 | 3 090 |
| Эффект применения МСФО (IFRS) 9 | 1 239 | - |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | -77 | -2 973 |
| Балансовая стоимость на 01 апреля отчетного года | 1 279 | 117 |

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 509 626 | 494 651 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 36 964 | 39 601 |
| Кредиты физическим лицам | 10 134 | 11 434 |
| Депозит в Банке России | 1 633 078 | 1 543 258 |
| Межбанковские кредиты | 202 108 | 102 313 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | -98 369 | -117 061 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 293 541 | 2 074 196 |

По состоянию на 01.04.2019 г. наибольшую долю в кредитном портфеле занимает остаток по депозиту, размещенному в Банке России 68,2 %.

Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле корпоративных и розничных клиентов по состоянию на обе отчетные даты приходится на заемщиков, зарегистрированных в Ульяновской, Самарской областях и в Санкт-Петербурге.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2019 г:

| | Входящий остаток на 01.01.2019г. | Эффект применения МСФО (IFRS) 9 | Восстановление резерва (-) /Создание резерва (+) в течение 1 квартала 2019 г. | Исходящий остаток на 01.04.2019г. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|---|-----------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 113 743 | -46 298 | 27 872 | 95 317 |
| Кредиты физическим лицам | 3 269 | -1 334 | 796 | 2 731 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 38 | -27 | -9 | 2 |
| Межбанковские кредиты | 11 | 309 | -1 | 319 |
| Итого | 117 061 | -47 350 | 28 658 | 98 369 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2018 года:

| | Входящий остаток на 01.01.2018г. | Эффект применения МСФО (IFRS) 9 | Восстановление резерва (-) /Создание резерва (+) в течение 1 квартала 2018 г. | Исходящий остаток на 01.04.2018г. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|---|-----------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 191 985 | - | 96 623 | 288 608 |
| Кредиты физическим лицам | 742 | - | 1 867 | 2 609 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 87 | - | -2 | 85 |
| Межбанковские кредиты | 665 | - | -633 | 32 |
| Итого | 193 479 | - | 97 855 | 291 334 |

Далее представлена структура ссудной задолженности корпоративных и розничных клиентов по отраслям экономики (без учета начисленных процентных доходов):

| N п/п | Наименование показателя | на 01.04.19 | | на 01.01.19 | |
|-----------|------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | | тыс.руб. | (%) | тыс.руб. | (%) |
| 1 | Производство | 188 200 | 33.9 | 108 707 | 19.9 |
| 2 | Операции с недвижимым имуществом | 187 469 | 33.7 | 194 089 | 35.6 |
| 3 | Торговля | 113 794 | 20.5 | 157 842 | 28.9 |
| 4 | Научные исследования и разработки | 24 999 | 4.5 | 24 996 | 4.6 |
| 5 | Сельское хозяйство | 13 400 | 2.4 | 16 400 | 3.0 |
| 6 | Физические лица | 10 023 | 1.8 | 11 401 | 2.1 |
| 7 | Прочее | 7 876 | 1.4 | 8 506 | 1.5 |
| 8 | Услуги общественного питания | 7 000 | 1.3 | 9 810 | 1.8 |
| 9 | Грузоперевозки | 2 875 | 0.5 | 3 802 | 0.7 |
| 10 | Строительство | - | - | 10 100 | 1.9 |
| 11 | Итого ссудная задолженность | 555 636 | 100 | 545 653 | 100 |

Далее приводится анализ ссудной задолженности корпоративных и розничных клиентов по кредитному качеству по состоянию на 01 апреля 2019 года:

| | 1 стадия обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 2 стадия обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 3 стадия обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Итого |
|---|---|---|---|----------------|
| Ссудная задолженность юридических лиц | | | | |
| - непросроченная | 51 577 | 312 454 | - | 364 031 |
| - просроченная менее 90 дней | - | 83 045 | 52 200 | 135 245 |
| - просроченная более 90 дней, но менее 1 года | - | - | 10 350 | 10 350 |
| <i>Итого ссудная задолженность ЮЛ (до вычета резерва под обесценение)</i> | 51 577 | 395 499 | 62 550 | 509 626 |
| Резерв под обесценение | -3 | -32 764 | -62 550 | -95 317 |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц | 51 574 | 362 735 | - | 414 309 |
| Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей | | | | |
| - непросроченная | 2 875 | 34 089 | - | 36 964 |
| <i>Итого ссудная задолженность ИП (до вычета резерва под обесценение)</i> | 2 875 | 34 089 | - | 36 964 |

| | | | | |
|--|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Резерв под обесценение | -2 | - | - | -2 |
| Итого ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей | 2 873 | 34 089 | - | 36 962 |
| Ссудная задолженность физических лиц | | | | |
| - непросроченная | 887 | 5 652 | 204 | 6 743 |
| - просроченная менее 90 дней | - | 108 | 1 039 | 1 147 |
| - просроченная более 90 дней, но менее 1 года | - | - | 2 244 | 2 244 |
| Итого ссудная задолженность ФЛ (до вычета резерва под обесценение) | 887 | 5 760 | 3 487 | 10 134 |
| Резерв под обесценение | -1 | -91 | -2 639 | -2 731 |
| Итого ссудная задолженность физических лиц | 886 | 5 669 | 848 | 7 403 |
| Итого ссудная задолженность корпоративных и розничных клиентов, оцениваемая по амортизированной стоимости | 55 333 | 402 493 | 848 | 458 674 |

Все средства на счетах межбанковского кредитования относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев.

В течение 1 квартала 2019 года перехода ссудной задолженности из одной стадии обесценения в другую не осуществлялось.

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на обе отчетные даты финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой вложения в акции «Банк ВТБ (ПАО)».

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

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|--|------------------------|------------------------|
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировки | 4 500 | 4 500 |
| Сумма переоценки по справедливой стоимости | -3 308 | -3 375 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 192 | 1 125 |

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.4. Отложенный налоговый актив.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|---|----------------|----------------|
| По вычитаемым временным разницам по ценным бумагам | 675 | 675 |
| По вычитаемым временным разницам по начисленным процентам | 3 221 | 3 221 |
| По перенесенным на будущее убыткам | 9 889 | 9 889 |
| Итого отложенный налоговый актив | 13 785 | 13 785 |

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|--|----------------|----------------|
| Основные средства | 108 267 | 108 267 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 1 200 | 1 200 |
| Амортизация основных средств | -43 525 | -41 842 |
| Резервы на возможные потери | -424 | -430 |
| Итого основные средства за вычетом амортизации и резервов на возможные потери | 65 518 | 67 195 |
| Нематериальные активы | 7 443 | 7 443 |
| Амортизация нематериальных активов | -6 930 | -6 889 |
| Итого нематериальные активы за вычетом амортизации | 513 | 554 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 66 031 | 67 749 |

По состоянию на обе отчетные даты недвижимость, временно не используемая в основной деятельности включает нежилое помещение по адресу: Забайкальский край, п.Шилка, ул.Ленина, д.74.

Последняя переоценка основных средств производилась в 2000 году.

На обе отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства Банком не передавались.

Нематериальные активы представлен Товарным знаком «Невский Банк», а также используемым компьютерным программным обеспечением.

5.6. Прочие активы.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионное вознаграждение | 521 | 631 |
| Незавершенные расчеты по банковским картам | 2 081 | 751 |
| Итого прочих финансовых активов | 2 602 | 1 382 |
| Плата за пользование программными продуктами | 22 | 52 |
| Предоплата за товары, работы, услуги | 836 | 896 |
| Предоплата по прочим операционным налогам | 159 | 1 176 |
| Прочие активы | 1 139 | 1 198 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 2 156 | 3 322 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | -1 905 | -1 756 |
| Итого прочие активы | 2 853 | 2 948 |

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

| | за 1 квартал 2019 г | за 1 квартал 2018 г |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Балансовая стоимость на начало периода | 1 756 | 2 516 |
| Эффект применения МСФО (IFRS) 9 | 276 | - |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 98 | 1 157 |
| Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва | -225 | -394 |
| Балансовая стоимость на конец периода | 1 905 | 3 279 |

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.7. Средства кредитных организаций.

По состоянию на 01.04.2019 г. по статье «Средства кредитных организаций» отражены незавершенные переводы, поступившие на корреспондентский счет кредитной организации Российской Федерации. По состоянию 01.01.2019 г. средства кредитных организаций на балансе Банка отсутствуют.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Юридические лица:</i> | | |
| Расчетные счета юридических лиц | 281 485 | 477 999 |
| Субординированные займы | 180 000 | 180 000 |
| <i>Индивидуальные предприниматели:</i> | | |
| Расчетные счета ИП | 4 128 | 8 352 |
| <i>Физические лица:</i> | | |
| Текущие счета/ счета до востребования | 51 206 | 52 180 |
| Срочные вклады физических лиц | 1 325 366 | 1 092 822 |
| Прочие средства клиентов | 93 156 | 6 259 |
| Итого средств клиентов | 1 935 341 | 1 817 612 |

По состоянию на обе отчетные даты в Банке отсутствуют счета клиентов, находящихся в федеральной и государственной собственности.

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.9. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

5.10. Прочие обязательства.

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные расходы | 396 | 54 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 396 | 54 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 2 482 | 4 114 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Обязательства по выплате вознаграждений за ежегодно оплачиваемые отпуска | 10 302 | 8 917 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 3 698 | 3 424 |
| Прочее | 241 | - |
| Итого прочих финансовых обязательств | 16 723 | 16 455 |
| Итого прочие обязательства | 17 119 | 16 509 |

По состоянию на обе отчетные даты у Банка нет обязательств по текущему налогу на прибыль.

Анализ прочих обязательств и требований по текущему налогу на прибыль по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.11. Условные обязательства кредитного характера.

| на 01.04.2019г. | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|---------------|----------|----------|----------|--|------------------------|----------|----------|----------|
| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | фактически сформированный резерв на возможные потери | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | итого | по категориям качества | | | |
| | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Неиспользованные кредитные линии | 125 | - | 125 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО условные обязательства кредитного характера | 125 | - | 125 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 01.01.2019г. | | | | | | | | | | | |
| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | фактически сформированный резерв на возможные потери | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | итого | по категориям качества | | | |
| | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Неиспользованные кредитные линии | 40 523 | - | 40 523 | - | - | - | 48 | 48 | - | - | - |
| ИТОГО условные обязательства кредитного характера | 40 523 | - | 40 523 | - | - | - | 48 | 48 | - | - | - |

Неиспользованные кредитные линии с «лимитом выдачи» по состоянию на обе отчетные даты отсутствуют.

Договоры об открытии (предоставлении) кредитных линий, заключенные Банком, предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

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

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Номинальный размер уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб.

В 2009 году Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью (ООО) в Открытое акционерное общество (ОАО). Уставный капитал ОАО определен равным уставному капиталу ООО. Одна доля участника в уставном капитале ООО номинальной стоимостью 1 рубль обменивалась на 1 обыкновенную бездокументарную акцию номинальной стоимостью также 1 рубль. Таким образом, по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. уставный капитал Банка разделен на 63 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и расходы.

| | за 1 квартал 2019 г. | за 1 квартал 2018 г. |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 18 264 | 43 881 |
| Факторинговые операции | 0 | 743 |
| Срочные депозиты в других Банках | 7 546 | 6 368 |
| Средства, размещенные в Банке России | 24 773 | 15 358 |
| Средства в других банках | 197 | 1 341 |
| Прочие доходы | 38 | 1 458 |
| Итого процентных доходов | 50 818 | 69 149 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 23 330 | 26 093 |
| Прочие привлеченные средства | 444 | 444 |
| Текущие/расчетные счета | 828 | 2 341 |
| Итого процентных расходов | 24 602 | 28 923 |
| Чистые процентные доходы | 26 216 | 40 226 |

6.2. Операционные расходы.

| | за 1 квартал 2019 г. | за 1 квартал 2018 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Затраты на персонал, в том числе: | 39 600 | 46 092 |
| - расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 30 449 | 35 434 |
| - налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ | 9 151 | 10 658 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 4 327 | 7 486 |
| Арендная плата | 4 056 | 7 149 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 1 563 | 2 257 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 2 968 | 3 002 |
| Охрана | 2 030 | 2 603 |
| Страхование | 2 425 | 2 045 |
| Прочие управленческие расходы | 2 211 | 2 855 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 724 | 2 719 |

| | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Прочее | 148 | 555 |
| Итого операционные расходы | 61 052 | 76 763 |

6.3. Налогообложение.

Далее приведена информация об основных компонентах расхода по налогам без учета отложенного налога на прибыль.

| | за 1 квартал 2019 г. | за 1 квартал 2018 г. |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Налог на добавленную стоимость | 1 281 | 1 943 |
| Налог на имущество организаций | 33 | 364 |
| Госпошлина | 9 | 72 |
| Прочее | - | - |
| Итого | 1 612 | 2 379 |

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств и отчета об изменении в капитале.

7.1. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

По состоянию на обе отчетные даты остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

Далее приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

| | на 01.04.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от операционной деятельности | -79 034 | -140 289 |
| Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от инвестиционной деятельности | - | 26 327 |
| Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от финансовой деятельности | - | - |
| Итого: | -86 559 | -138 041 |

По состоянию на 01.04.2019 г. наибольшее движение денежных средств и их эквивалентов у Банка сложилось от основной операционной деятельности – отток 86 559 тыс.рублей (на 01.04.2018г. – отток 138 041 тыс.руб.). За оба отчетных периода у Банка сформировался отток денежных средств и их эквивалентов, основное движение денежных средств в течение 1 квартала 2019 года связано с оттоком средств в связи ростом ссудной и приравненной к ней задолженности (в течение 1 квартала 2018 года – в связи со снижением средств на счетах клиентов некредитных организаций).

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург, в связи с чем основное движение денежных средств отмечалось в этом регионе.

Основная причина расхождения сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе, связана с применением при составлении формы 0409814 корректировок, исключающих не денежные потоки: изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери, амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам, изменение за отчетный период величины отложенного налогового актива.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты отражено в строке 4 Отчета о движении денежных средств.

7.2. Информация к статьям отчета об изменении в капитале.

Прочий совокупный убыток, полученный Банком в течение 1 квартала 2019 года (57 тыс.руб.), связан с уменьшением справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом отложенного налога.

Информация по данным финансовым активам представлена в п.5.3 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» настоящей пояснительной информации.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Разработанная Банком система управления рисками и капиталом представляет собой комплекс мер и решений по выявлению, оценке и мониторингу всех материально значимых видов рисков, оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Банк использует систему лимитов и ограничений, позволяющую обеспечить приемлемый уровень рисков. Основными задачами системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса, и ограничение рисков величиной выделенного для этих целей капитала.

По результатам оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков и достаточности капитала, органы управления и заинтересованные структурные подразделения Банка получают соответствующую управленческую отчетность, необходимую для принятия решений.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми активами по состоянию на 01.04.2019 г., соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

8.1. Кредитный риск по классам финансовых активов.

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

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельного кредитного требования, так и на уровне различных портфелей активов Банка.

В рамках процедур по ограничению концентрации кредитного риска 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 сигнальные значения для показателей, используемых в целях выявления риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий по снижению риска.

В целях выявления и измерения концентрации кредитного риска Банком установлена система показателей из числа рекомендованных Банком России в Указаниях № 3624-У и № 4336-У, а также в Инструкции Банка России №183-И.

Далее представлен объем финансовых активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г.:

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ссудная задолженность | 762 915 | 647 999 |
| Средства в банках | 37 957 | 39 243 |
| Прочие активы | 12 628 | 12 242 |
| Итого финансовых активов | 762 915 | 699 484 |

За отчетный период наблюдалось увеличение объема остатков ссудной задолженности (на 114 916 тыс.руб., рост составил 17,7%).

Наибольший удельный вес в финансовых активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на конец отчетного периода занимает ссудная задолженность с учетом начисленных процентов в объеме 762 915 тыс.руб. (93,8% от общего объема финансовых активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес-модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов, а также кредитных организаций.

57,8% финансовых активов Банка по состоянию на конец отчетного периода относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Доля указанных активов в течение отчетного периода увеличилась на 8,7 процентных пункта.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком.

Порядок работы с залогами, их оценки, а также порядок и периодичность проведения проверок наличия и состояния залогового имущества, подготовки Актов по результатам проверок, взаимодействие подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог, а также требования Банка к независимым оценщикам и Отчетам об оценке залогового имущества определены во внутренних документах Банка.

Функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения в отношении залогов всех категорий заемщиков выполняются силами специалистов Банка и путем привлечения независимых оценщиков. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества залогодателей осуществляются сотрудниками кредитных подразделений (в головном офисе и филиалах) и/или сотрудниками Службы экономической безопасности Банка.

В целях формирования минимальных резервов с учетом обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банком осуществляется определение стоимости обеспечения (справедливой стоимости залога) и подтверждение ее на постоянной основе.

Справедливая стоимость залога определяется Банком как рыночная стоимость залога за минусом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией залога.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал на основании оценок рыночной стоимости объектов залога независимыми оценщиками.

По состоянию на 01.04.2019 года отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности были уменьшены за счет обеспечения II категории качества на общую сумму 44 440 тыс. руб. (на 01.01.2019 г за счет обеспечения II категории качества – на 46 507 тыс. руб.).

8.2. 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.

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 концентрации в отношении

риска ликвидности Банком установлена система показателей из числа рекомендованных Банком России в Указаниях 3624-У и 4336-У, позволяющих оценить зависимость от отдельных источников фондирования и другие.

Минимизация риска ликвидности, применяемая в Банке, предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере ликвидности, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные методы:

- введение лимитов, ограничивающих уровень риска ликвидности;
- устранение дисбаланса активно-пассивных операций по срокам востребования и погашения;
- поддержание доли высоколиквидных активов на достаточном уровне.

Мероприятия по восстановлению Банком ликвидности строятся по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключаются в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В зависимости от выявленных факторов, перечень мероприятий зависит от уровня риска ликвидности, определенного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В случае наступления факторов угрозы ликвидности Банка или предположения возможности их наступления, в Банке реализуется План финансирования деятельности в случаях непредвиденного снижения ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка.

Далее показана балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.04.2019 г:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 98 235 | - | - | - | - | 98 235 |
| Средства в Центральном Банке РФ | 12 892 | - | - | - | - | 12 892 |
| Средства в кредитных организациях | 35 342 | - | - | - | 11 353 | 46 695 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 248 314 | - | - | - | - | 2 248 314 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 846 411 | 8 904 | 114 217 | 323 085 | 924 | 2 293 541 |
| Прочие активы | 799 | 838 | 1 047 | 0 | 169 | 2 853 |
| Итого активов | 4 241 993 | 9 742 | 115 264 | 323 054 | 12 446 | 4 702 499 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 5 772 | - | - | - | - | 5 772 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 008 802 | 177 612 | 382 359 | 366 568 | - | 1 935 341 |
| Прочие обязательства | 1 108 | 2 598 | - | - | 13 413 | 17 119 |
| Итого обязательств | 1 015 682 | 180 210 | 382 359 | 366 568 | 13 413 | 1 958 232 |
| Чистый разрыв ликвидности | 3 226 311 | -170 468 | -267 095 | -43 483 | -967 | 2 744 298 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 3 226 311 | 3 055 843 | 2 788 748 | 2 745 265 | 2 744 298 | |

По состоянию на 01.01.2019 г:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---------------------------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------------------|---------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 140 871 | - | - | - | - | 140 871 |
| Средства в Центральном Банке РФ | 72 709 | - | - | - | - | 72 709 |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях | 37 418 | - | - | - | 11 713 | 49 131 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 125 | - | - | - | - | 1 125 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 643 413 | 65 621 | 48 666 | 316 365 | 131 | 2 074 196 |
| Прочие активы | 671 | 910 | 68 | - | 1 299 | 2 948 |
| Итого активов | 1 896 207 | 66 531 | 48 734 | 316 365 | 13 143 | 2 340 980 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 221 915 | 138 900 | 241 547 | 215 250 | - | 1 817 612 |
| Прочие обязательства | 2 389 | 2 510 | - | - | 11 610 | 16 509 |
| Итого обязательств | 1 224 304 | 141 410 | 241 547 | 215 250 | 11 610 | 1 834 121 |
| Чистый разрыв ликвидности | 671 903 | -74 879 | -192 813 | 101 115 | 1 533 | 506 859 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 671 903 | 597 024 | 404 211 | 505 326 | 506 859 | |

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. На 01.04.2019 года данный норматив составил 390,0% (на 01.01.2019г. - 220,0%).

8.3. Валютный риск.

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска:

| | на 01.04.2019 г. | | | на 01.01.2019 г. | | |
|----------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | денежные финансовые активы | денежные финансовые обязательства | чистая балансовая позиция | денежные финансовые активы | денежные финансовые обязательства | чистая балансовая позиция |
| Рубли | 2 408 392 | 1 898 573 | 509 819 | 2 294 228 | 1 779 536 | 514 692 |
| Доллары США | 33 831 | 27 848 | 5 983 | 28 466 | 22 395 | 6 071 |
| Евро | 16 123 | 13 104 | 3 020 | 16 075 | 14 421 | 1 654 |
| Юани | 2 398 | 2 226 | 172 | 1 502 | 1 313 | 189 |
| Итого | 2 460 744 | 1 941 751 | 518 993 | 2 340 271 | 1 817 665 | 522 606 |

Расчет значения показателя рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. валютный риск не был принят в расчет рыночного риска.

8.4. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) - это риск снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность структуры процентных активов и пассивов Банка по срокам и суммам, до пересмотра предусмотренных контрактами процентных ставок;
- изменение общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок.

Процедуры управления процентным риском, установленные в Банке, предусматривают регулярное проведение анализа чувствительности по отношению к процентному риску (стресс-тестирование), а также установление лимитов.

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

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, определено ответственное подразделение (Управление финансового анализа и банковских рисков) и его компетенция в управлении процентным риском.

В течение отчетного периода процентные ставки по размещенным средствам определялись в тесной увязке с процентными ставками по привлеченным средствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП - анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Стрессовые потери, рассчитываемые путем ГЭП - анализа с учетом изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов, ежегодно учитываются в составе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков в целях определения текущей потребности в капитале.

Результаты анализа в разрезе видов валют представлены в таблице:

| Динамика изменения уровня процентных ставок | В сводном виде по всем видам валют | | В том числе по российским рублям | |
|--|--|--|--|--|
| | влияние на финансовый результат Банка, (тыс.руб.) | влияние на величину собственных средств (капитал) Банка, (%) | влияние на финансовый результат Банка, (тыс.руб.) | влияние на величину собственных средств (капитал) Банка, (%) |
| +400 п.п. | 39 036.04 | +6.81 | 38 334.70 | +6.69 |
| -400 п.п. | -39 036.04 | -6.81 | -38 334.70 | -6.69 |

Анализ чувствительности Банка к процентному риску в разрезе иных видов валют не производился, поскольку сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в этих валютах в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок и подлежащих отражению в обязательной отчетности по форме 0409127.

8.5. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 Управления финансового анализа и банковских рисков выявленные на их участках уязвимости к операционным рискам.

Правовой риск рассматривается как составная часть операционного риска, и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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, Управлением финансового анализа и банковских рисков 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, проводится анализ совокупного операционного риска, формируется аналитическая отчетность, предоставляемая в составе Отчета о рисках и оценке достаточности капитала.

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 N 652-П;
- 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.

Требования к капиталу определяются в соответствии с Инструкцией №183-И.

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленных Стратегией развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

В рамках ВПОДК Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Положением Банка России

№511 - П, Положением Банка России №652-П и Инструкцией Банка России №180-И, с учетом всех факторов кредитного, валютного (рыночного), операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Для целей ВПОДК совокупный объем капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, Банк определяет на основе агрегирования оценок значимых рисков. В этих целях используется методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России №180-И. Для учета иных значимых для Банка рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, Банк определяет собственную методику учета данных рисков (факторов риска) при оценке достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности капитала устанавливается Советом директоров на каждый бюджетный период. Вопрос о необходимости изменения общих показателей склонности к риску рассматривается Советом директоров не реже одного раза в год.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается Советом директоров на каждый год в виде общего показателя склонности к риску, рассчитанного на базе норматива достаточности основного капитала (Н1.2) (в 2018 году – на базе норматива достаточности базового капитала (Н1.1)).

В соответствии с Положением Банка России №646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

| | на 01.04.19 | на 01.01.19 |
|---|----------------|----------------|
| Основной капитал: | 518 928 | 572 034 |
| Базовый капитал | 518 928 | 572 034 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал | 54 000 | 72 000 |
| Итого собственные средства (капитал) | 572 928 | 644 034 |

В течение обоих отчетных периодов Банк соблюдал все внешние и внутренние требования к уровню 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 Банка России №646-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 01.04.2019 г. в составе дополнительного капитала Банком учтены субординированные займы в размере 54 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019г. – 72 000 тыс. рублей.

В структуре собственных средств (капитала) Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

В течение отчетного периода Банком соблюдались все требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России №183-И.

В таблице далее представлены значения нормативов достаточности капитала:

| | Минимально допустимое значение | на 01.04.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
|--|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%) | 6,0 | 36,0 | 39,9 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (%) | 8,0 | 39,8 | 45,0 |

10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

В целях раскрытия операций в состав «Ключевой управленческий персонал» входят члены Совета директоров, Правления, а также члены Кредитно-экономического комитета Банка.

В состав «Прочие связанные стороны» - близкие родственники ключевого управленческого персонала, директора и главные бухгалтеры Филиалов, их близкие родственники; юридические лица, деятельность которых контролирует или на которых оказывает значительное влияние Банк.

В течение обоих отчетных периодов операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам на основании действующих тарифов Банка. Кредиты на льготных условиях связанным сторонам Банком не предоставлялись, просроченная ссудная задолженность отсутствовала.

Общая сумма ссуд, ссудной и приравненная к ней задолженности, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года, указана далее:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность. | - | - | - |

Далее указаны остатки на 01.04.2019 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 887 | - | 887 |
| Резервы на возможные потери, сформированные под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность | - | - | - |
| Средства клиентов | 3 857 | 234 449 | 238 306 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 г.:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Процентные доходы | 35 | - | 35 |
| Процентные расходы | 37 | 807 | 844 |
| Комиссионные доходы | 6 | 907 | 913 |
| Чистые доходы от купли-продажи валюты | 2 | 2 930 | 2 932 |
| Прочие операционные расходы | - | 1 613 | 1 613 |

Общая сумма ссуд, ссудной и приравненная к ней задолженности, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2018 года, указана далее:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные связанным сторонам в течение периода | - | 117 894 | 117 894 |

Далее указаны остатки на 01.04.2018 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|--|--------------------------------|---------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | - | 70 000 | 70 000 |
| Резервы на возможные потери, сформированные под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность | - | 2 100 | 2 100 |
| Средства клиентов | 7 615 | 468 010 | 475 625 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------------------------|--|--------------------------------|-------|
| Процентные доходы | 64 | 2 877 | 2 941 |
| Процентные расходы | 41 | 2 124 | 2 165 |
| Комиссионные доходы | 10 | 1 849 | 1 859 |
| Чистые доходы от купли-продажи валюты | - | 5 575 | 5 575 |
| Прочие операционные расходы | 118 | 2 793 | 2 911 |

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу (Правлению Банка) за 1 квартал 2019 г составили 2 704 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 г.: 2 817 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета Директоров в течение обоих отчетных периодов не выплачивались.

11. События после отчетной даты.

15.04.19 Банк на основании решения Совета директоров (протокол №89 от 11.04.19) произвел досрочное погашение субординированных займов по договорам с «Marvel Computer Solutions Ltd» на общую сумму 180 000 тыс. руб.

Председатель Правления
ПАО «Невский банк»



В.Н. Васильев

Главный бухгалтер



Е.В.Перелетова

«13» мая 2019 г.

