

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года не происходило.

Настоящая промежуточная отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 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; два дополнительных офиса 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;
- в апреле 2016 года в Банке внедрена мобильная версия интернет-банка Faktura.ru для юридических лиц;
- в мае 2016 года внесены изменения в состав акционеров Банка;
- 29.06.2016 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «Невский банк». Общим собранием акционеров утверждены Годовой отчет и Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год. По итогам рассмотрения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли не принималось;
- 29.06.2016 года. Общим собранием акционеров пересмотрен состав членов Совета директоров ПАО «Невский банк»;
- 10.08.2016 года Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 350 000 000 рублей путем размещения 350 000 000 дополнительных именных обыкновенных бездокументарных акций посредством закрытой подписки;
- в сентябре 2016 года внесены изменения в состав акционеров Банка;
- в сентябре 2016 года Банком получено разрешение от СЗГУ Банка России на открытие ДО «Полюстровский» в г. Санкт-Петербург.

1.2. Структура акционерного капитала на 01.10.2016 г.

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

Общее количество акционеров Банка – 6.

Все акционеры Банка являются физическими лицами.

Акционерами, владеющими свыше 5 % уставного капитала Банка на 01.10.2016 г., являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 65,02 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,99 %;

- Мариничев Александр Михайлович – 9,88 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,11 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,93 %;
- Симулин Алексей Сергеевич – 5,06 %.

1.3. Состав Совета директоров Банка.

В течение 9 месяцев 2016 года были внесены изменения в состав Совета директоров Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Гирдин Сергей Алексеевич (Председатель Совета директоров);
- Васильев Вячеслав Николаевич (член Совета директоров);
- Мариничев Владимир Александрович (член Совета директоров);
- Мариничев Александр Михайлович (член Совета директоров);
- Любавин Павел Васильевич (член Совета директоров).

1.4. Правление Банка.

По состоянию на 01.10.2016 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 9 месяцев 2016 года изменения в состав Правления Банка не вносились.

2. Основные показатели деятельности.

Основные показатели	на 01.01.2016	на 01.10.2016	Темп роста
Активы (тыс. руб.)	5'674'290	3'219'062	-43,3%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	2'272'182	2'417'883	+6,4%
Средства клиентов (некредитных организаций) (тыс. руб.)	4'973'735	2'470'698	-50,3%
Собственные средства (капитал) («Базель III») (тыс. руб.)	733'797	769'840	+4,9%
Достаточность базового капитала (H1.1)	13,3%	23,8%	+10,6 п.п.
Достаточность основного капитала (H1.2)	13,3%	20,8%	+10,6 п.п.
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0)	16,2%	25,3%	+13,7 п.п.
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (тыс.руб.)	17'565	52'581	x

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде в составе средств клиентов (некредитных организаций). В течение 9 месяцев 2016 года средства клиентов уменьшились на 2 507 648 тыс. рублей (или на 50,3%). Изменение средств клиентов обусловлено, прежде всего, снижением остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц в иностранной валюте. Вследствие снижения остатков на счетах клиентов уменьшились остатки Банка на корреспондентских счетах в кредитных

организациях, что привело к снижению активов Банка по отношению к началу года на 2 455 228 тыс. руб. (или на 43,3 %).

Собственный капитал Банка («Базель III») в течение 9 месяцев 2016 года увеличился на 4,9 %, составив на 01.10.2016 г. 769 840 тыс. рублей. На увеличение капитала оказала влияние прибыль, полученная Банком в течение 9 месяцев 2016 года.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2016 г. составили 2 551 046 тыс. руб. или 79,2 % пассивов. В течение 9 месяцев 2016 г. объем обязательств уменьшился на 2 507 648 тыс. руб. (49,6 %) 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 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 по состоянию на 01.01.2016 года, показан Банком в строке 11 формы 0409806 в размере 5 272 тыс.рублей;

- 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»: на сумму 69 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2016 года доходные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (далее - форма 0409807) составили 608 814 тыс. рублей, что на 11,5 % больше их объема за 9 месяцев 2015 года. Основная статья доходов по состоянию на 01.10.2016 года – процентные доходы, их доля в доходных статьях формы 0409807 составила 60,6 % (или 368 770 тыс.руб.).

Далее показана структура доходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.10.2016 г.:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.10.16 (тыс.руб.)	уд. вес
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	368'770	60.6%
от размещения средств в кредитных организациях	100'073	16.5%
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	268'697	44.1%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	177'141	29.1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19'295	3.2%
Комиссионные доходы	36'684	6.0%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	39	0.0%
Прочие операционные доходы	6'885	1.1%
Итого доходы	608'814	100.0%

Расходные статьи формы 0409807 по состоянию на 01.10.2016 года составили 556 233 тыс.рублей, что на 2,1 % больше их объема за 9 месяцев 2015 года. Основная статья расходов по состоянию на 01.10.2016 года – операционные расходы, их доля в расходных статьях формы 0409807 составила 75,9% (или 422 438 тыс.руб.).

Далее показана структура расходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.10.2016 г.:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.10.16 (тыс.руб.)	уд. вес
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	78'039	14.0%
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	77'164	13.9%
по выпущенным долговым обязательствам	875	0.2%
Комиссионные расходы	9'953	1.8%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7'409	1.3%
Изменение резерва по прочим потерям	11'101	2.0%
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7'398	2.2%
Операционные расходы	422'438	75.9%
Возмещение (расход) по налогам	19'895	3.6%
Итого расходы	556'233	100.0%

Прибыль Банка до налогообложения, полученная в результате финансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года, составила 72 476 тыс. руб. Финансовый результат Банка после налогообложения по состоянию на 01.10.2016 г. составил 52 581 тыс.руб.

3. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	Строка ф.0409806	на 01.10.16 (тыс.руб.)	на 01.01.16 (тыс.руб.)	Динамика (%)
Наличные средства	ст.1	188'801	180'341	4.7
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	ст.(2-2.1)	71'465	965'779	-92.6
Корреспондентские счета в кредитных организациях:				
- Российской Федерации		299'802	1'981'060	-84.9
- других стран		8'049	13'086	-38.5
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		3'032	3'027	0.2
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов		571'149	3'143'293	-81.8
Резерв на возможные потери		-1'191	-4'995	-76.2
Итого денежных средств и их эквивалентов	ст.(1+2+3 - 2.1)	569'958	3'138'298	-81.8

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2016 г. отсутствуют.

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по корреспондентским счетам в течение 9 месяцев 2016 г.:

	9 месяцев 2016
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	4'995
Создание/ Восстановление резерва	-3'804
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-
Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.	1'191

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

Наименование региона	Строка ф.0409806	на 01.10.16	на 01.01.16	Динамика (%)
г. Санкт-Петербург		266'803	261'682	2.0
г. Москва		30'932	1'716'929	-98.2
г. Новосибирск		5'099	5'476	-6.9
Западная Европа		8'049	13'086	-38.5
Итого средств в кредитных организациях до вычета резервов		310'883	1'997'173	-84.4
Резерв на возможные потери		-1'191	-4'995	-76.2
Итого средства в кредитных организациях	ст.3	309'692	1'992'178	-84.4

3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В структуре агрегированного баланса объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2016 г составляет 75,1 %.

В течение 9 месяцев 2016 года общий объем чистой ссудной задолженности Банка увеличился на 6,4% (или на 145 701 тыс.руб.) и по состоянию на 01.10.2016 г. составил 2 417 883 тыс. руб.

Далее представлен кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования:

	Строка ф.0409806	на 01.10.16		на 01.01.16		Динамика	
		сумма	(%)	сумма.	(%)	сумма	(%)
Кредиты юридическим лицам		1'095'867	39.8	1'464'235	52.7	-368'368	-25.2
Кредиты физическим лицам		79'387	2.9	430'048	15.5	-350'661	-81.5
Факторинг		21'338	0.8	70'761	2.5	-49'423	-69.8
Кредиты индивидуальным предпринимателям		55'483	2.0	3'271	0.1	52'212	1596.2
Межбанковские кредиты		653'223	23.7	509'489	18.3	143'734	28.2
Депозит в Банке России		840'000	30.5	300'000	10.8	540'000	180.0
Прочие требования		8'504	0.3	1'974	0.1	6'530	330.8
Итого ссудная задолженность		2'753'802	100	2'779'778	100	-25'976	-0.9
Фактически сформированный резерв на возможные потери		-335'919	х	-507'596	х	-171'677	-33.8
Итого чистая ссудная задолженность	ст.5	2'417'883	х	2'272'182	х	145'701	6.4

По состоянию на обе отчетные даты наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам. В течение 9 месяцев 2016 г. их объем уменьшился на 25,2% и составил по состоянию на 01.10.2016 г. 1 095 867 тыс.рублей или 39,8% от кредитного портфеля Банка. По состоянию на 01.10.2016 г. доля ссудной задолженности физических лиц составила 2,9%, в течение отчетного периода их объем уменьшился на 81,5%. Доля межбанковских кредитов, в общем кредитном портфеле увеличилась с 18,3% по состоянию на 01.01.2016 г. до 23,7% на 01.10.2016 г.

Межбанковское кредитование, а также размещение средств в депозиты Банка России представляет собой краткосрочное размещение временно свободных денежных средств («овернайт»).

По строке «Прочие требования» отражено требование к физическому 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 01.10.16		на 01.01.16		Динамика	
		сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам экономической деятельности:	1'133'490	98.4	1'439'731	98.1	-306'241	-21.3
1.2	обрабатывающие производства	306'723	26.6	259'950	17.7	46'773	18.0
1.3	строительство	270'074	23.5	278'081	18.9	-8'007	-2.9
1.4	транспорт и связь	1'854	0.2	29'019	2.0	-27'165	-93.6
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	368'920	32.0	580'485	39.6	-211'565	-36.4
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	117'769	10.2	132'541	9.0	-14'772	-11.1
1.7	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50'000	4.3	0	0.0	50'000	100.0
1.8	прочие виды деятельности	18'150	1.6	159'655	10.9	-141'505	-88.6
2	на завершение расчетов	17'860	1.6	27'775	1.9	-9'915	-35.7
3	Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1'151'350	100.0	1'467'506	100.0	-316'156	-21.5

Основные риски в отраслевой структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.10.2016 г. сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля – 32,0 %, обрабатывающие производства – 26,6% и строительство -23,5 %.

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 ОКATO	на 01.10.2016		на 01.01.2016		Динамика	
	сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	535'533	43.5	1'152'888	60.8	-617'355	-53.55
г. Москва	26'900	2.2	51'795	2.7	-24'895	-48.06
Ленинградская область	52'584	4.3	27'354	1.4	25'230	92.24
Московская область	8'173	0.7	8'043	0.4	130	1.62
Самарская область	265'721	21.6	326'064	17.2	-60'343	-18.51
Оренбургская область	62'616	5.1	39'642	2.1	22'974	57.95
Псковская область	0	0.0	3'261	0.2	-3'261	-100.00
Ульяновская область	278'696	22.6	284'899	15.0	-6'203	-2.18
Читинская область	514	0.0	3'608	0.2	-3'094	-85.75
Итого ссудная задолженность юр.лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей и физических лиц	1'230'737	100.0	1'897'554	100.0	-666'817	-35.14

Основная доля заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, по состоянию на 01.10.2016 г. сосредоточена в г.Санкт-Петербург (43,5 %), в Ульяновской (22,6%) и Самарской областях (21,6%).

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2016 г.:

	9 месяцев 2016
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	507'596
Создание/ Восстановление резерва	-171'677
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-
Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.	335'919

В ходе работы с задолженностью, признанной в соответствии с внутренними методиками Банка проблемной, Банк в течение 9 месяцев 2016 года осуществлял сделки по уступке собственных прав требований по ссудной задолженности заемщиков 4 и 5 категории качества:

Вид заемщика	Сумма основного долга	Расход Банка от реализации (уступки) прав требований
Юридические лица	271'811	143'111
Физические лица	86'371	41'483
Итого:	358'182	184'594

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 01.10.2016 года задолженность по договорам цессии составила 8 504 тыс. рублей (резерв на возможные потери -100%). По состоянию на 01.01.2016 года задолженность по договорам цессии на балансе 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.

Система управления банковскими рисками и достаточностью капитала Банка охватывает всю организационную структуру и все направления деятельности Банка, позволяя своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Главной целью системы управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение успешного функционирования Банка в условиях риска и неопределенности, 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

В течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2016 года, 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).

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 03.12.2012 г. № 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.

На 01.10.2016 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 168,7 %, норматив текущей ликвидности (Н3) - 165,3 %, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил – 22,5 %.

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.

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.

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 01.10.2016 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 01.10.2016 г. (форма 0409808) с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	2'486'538	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	47	108'000

				исключению из расчета собственных средств (капитала) «		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	108'000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	111'176	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2'995	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	2'995
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1'996	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1'996
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	16'526	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16'526	«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	2'580'217	X	X	X
5.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2'387	«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 01.10.2016 г. Банком приведены фактические значения нормативов достаточности капитала на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. в сравнении с их нормативными значениями.

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 2016г.
Начисленные процентные доходы	1'942	-1'660	-	282
Вложения в паи ЗПИФ	19'063	7'398	-	26'461
Условные обязательства кредитного характера	8'100	3'637	-	11'737
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	527	-	527
Основные средства, временно не используемые в основной деятельности	-	2'678	-	2'678
Прочие потери	1'204	4'259	-259	5'204
Итого резервов под прочие активы и условные обязательства кредитного характера	30'309	16'839	-259	46'889

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

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года увеличился на 8,6 п.п., составив по состоянию на 01.10.2016 г. 19,1 %. На изменение данного показателя наиболее существенное влияние оказало уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 1,8 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 01.10.2016 г. незначительные.

Председатель Правления
ПАО «Невский банк»

В.Н. Васильев

Главный бухгалтер

Е.В.Перелетова

«03» ноября 2016 г.

