

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Содержание	
Аудиторское заключение	2
Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года	5
Консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2015 года	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:	
Примечание 1 – Основные направления деятельности	11
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности	13
Примечание 4 – Основные принципы учетной политики	20
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	41
Примечание 6 – Средства в других банках	42
Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность	42
Примечание 8 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
Примечание 9 – Инвестиционное имущество	46
Примечание 10 – Долгосрочные активы, классифицированные как «предназначенные для продажи»	47
Примечание 11 – Основные средства	47
Примечание 12 – Прочие активы	48
Примечание 13 – Средства клиентов	48
Примечание 14 – Выпущенные долговые обязательства	49
Примечание 15 – Прочие заемные средства	49
Примечание 16 – Прочие обязательства	50
Примечание 17 – Уставный капитал и эмиссионный доход	50
Примечание 18 – Процентные доходы и расходы	50
Примечание 19 – Комиссионные доходы и расходы	51
Примечание 20 – Прочие операционные доходы	51
Примечание 21 – Административные и прочие операционные расходы	51
Примечание 22 – Налог на прибыль	52
Примечание 23 – Управление рисками	53
Примечание 24 – Управление капиталом	68
Примечание 25 – Условные обязательства	70
Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
Примечание 27 – Операции со связанными сторонами	74
Примечание 28 – Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств	76



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

Тел: +7 812 352-3553

Факс: +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам кредитной организации: Публичное акционерное общество «Невский народный банк»

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ПАО «Невский банк»;

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

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 05.12.90 г., регистрационный номер 1068.
- основной государственный регистрационный номер 1097800006589.

Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

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

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Невский банк» и его дочерней компании (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «Невский банк» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ПАО «Невский банк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность ПАО «Невский банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита ПАО «Невский банк» подчинена и подотчетна Совету директоров ПАО «Невский банк», подразделения управления рисками ПАО «Невский банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ПАО «Невский банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2016 года внутренние документы ПАО «Невский банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПАО «Невский банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПАО «Невский банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПАО «Невский банк» по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ПАО «Невский банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПАО «Невский банк» и службой внутреннего аудита ПАО «Невский банк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ПАО «Невский банк», соответствовали внутренним документам ПАО «Невский банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ПАО «Невский банк» и службой внутреннего аудита ПАО «Невский банк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПАО «Невский банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров ПАО «Невский банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» установленных внутренними документами ПАО «Невский банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров ПАО «Невский банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ПАО «Невский банк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «ИКАР»

Директор
ООО «ИКАР»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -21603045598)

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000078,
ОПНЗ -21603045611)

«27» апреля 2017 года

Н.Н. Щеглова

Л.В. Григорьева



ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

**Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	792 025	3 119 803
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 957	17 652
Средства в других банках	6	1 523 707	826 181
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 029 281	1 739 619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 452	2 621
Инвестиционное имущество	9	131 183	185 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	5 272	5 272
Основные средства и нематериальные активы	11	98 514	44 723
Текущие требования по налогу на прибыль		7 373	-
Прочие активы	12	4 257	3 197
Итого активов		3 611 021	5 944 873
Обязательства			
Средства клиентов	13	2 705 228	4 819 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	1 259
Прочие заемные средства	15	180 000	180 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	5 952
Отложенное налоговое обязательство	22	13 513	44 885
Прочие обязательства	16	32 965	29 919
Итого обязательств		2 931 706	5 081 172
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	214 636	214 636
Эмиссионный доход	17	16 800	16 800
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(1 638)	(1 503)
Нераспределенная прибыль		449 517	633 768
Итого собственный капитал		679 315	863 701
Итого обязательств и собственного капитала		3 611 021	5 944 873

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

" 26 " апреля 2017 года



Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении на 01 января 2015 года
(в тысячах рублей)

	2014
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 169 025
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 734
Средства в других банках	2 550 173
Кредиты и дебиторская задолженность	2 448 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 185
Инвестиционное имущество	90 935
Основные средства и нематериальные активы	140 919
Текущие требования по налогу на прибыль	4 024
Прочие активы	4 215
Итого активов	6 456 101
Обязательства	
Средства других банков	50 049
Средства клиентов	5 513 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 975
Прочие заемные средства	180 000
Отложенное налоговое обязательство	8 950
Прочие обязательства	31 038
Итого обязательства	5 788 705
Собственный капитал	
Уставный капитал	214 636
Эмиссионный доход	16 800
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 852)
Нераспределенная прибыль	437 812
Итого собственный капитал	667 396
Итого обязательств и собственного капитала	6 456 101

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы		421 596	594 864
Процентные расходы		(110 147)	(128 236)
Чистые процентные доходы	18	311 449	466 628
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6, 7	(10 239)	22 820
Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		301 210	489 448
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		19	—
Изменение стоимости инвестиционного имущества	9	26 100	20 527
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 872	55 343
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(11 965)	(5 633)
Комиссионные доходы	10	31 350	76 451
Комиссионные расходы	19	(14 248)	(15 456)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	12, 25	(369)	1 724
Прочие операционные доходы	20	9 258	8 108
Чистые доходы		389 247	630 512
Административные и прочие операционные расходы	21	(598 101)	(379 564)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(208 854)	250 948
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	22	24 603	(54 992)
Прибыль (Убыток) за период		(184 251)	195 956
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Помощь акционера		—	—
<i>Прочий совокупный доход (убыток), который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</i>			
		—	—
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(169)	436
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	34	(87)
<i>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</i>		<i>(135)</i>	<i>349</i>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(135)	349
Совокупный доход (убыток) за период		(184 386)	196 305

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2015 года	214 636	16 800	(1 852)	437 812	667 396
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	349	-	349
Прибыль за год	-	-	-	195 956	195 956
<i>Итого совокупный доход за 2015 год</i>	-	-	349	195 956	196 305
Остаток за 31 декабря 2015 года	214 636	16 800	(1 503)	633 768	863 701
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	(135)	-	(135)
Прибыль за год	-	-	-	(184 251)	(184 251)
<i>Итого совокупный доход за 2016 год</i>	-	-	(135)	(184 251)	(184 386)
Остаток за 31 декабря 2016 года	214 636	16 800	(1 638)	449 517	679 315

(Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности)

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Примечания	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		495 843	548 665
Проценты уплаченные		(142 449)	(73 550)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 872	55 343
Комиссии полученные		30 901	76 152
Комиссии уплаченные		(14 206)	(13 277)
Прочие операционные доходы		29 158	8 118
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(570 603)	(360 678)
Уплаченный налог на прибыль		(28 724)	(20 380)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(152 208)	218 393
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		695	28 082
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(702 300)	1 727 549
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		624 465	782 266
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		18 188	(1 511)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	(50 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(2 138 632)	(801 948)
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам		-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(1 259)	(1 707)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(2 903)	321
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(2 380 330)	1 901 445
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долгосрочных активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(1 244)
Вложения в инвестиционное имущество		-	-
Приобретение основных средств	11	(6 684)	(1 852)
Выручка от реализации основных средств		1 413	(39)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 271)	(3 135)
Приобретение собственных акций у акционера		-	-
Продажа собственных акций		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		17 821	52 468

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(2 327 778)	1 950 778
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 119 803	1 169 025
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	792 025	3 119 803

Применяемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Невский банк» (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее – «Группа»). Дочерним предприятием является Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ЦентрИнвестиций» (ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость»).

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 11.01.2003 г.) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» (ООО «Невский Банк»).

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

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.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

В настоящее время Банк имеет два иногородних филиала: в городах Москва и Самара; два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, два 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.

Согласно принятому Советом директоров Банка решению в соответствии с договором купли-продажи, 12.03.2014 г. размещенные акции Банка в количестве 16) 252 штуки, приобретенные Банком в марте 2013 года у ОАО «Заб ГОК», были проданы Симудину А.С.

За 31 декабря 2015 года общее количество акционеров Банка – 6.

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

Гридину С.А. принадлежит 94,6% акций Банка.

В течение 2016 года в состав акционеров Банка были внесены изменения. За 31 декабря 2016 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

- Гридин 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 %;
- Симудин Алексей Сергеевич – 5,06 %.

В январе 2017 года изменился состав акционеров Банка.

С 25.01.2017 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гридин Сергей Алексеевич - 60,10 %;
- 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 %;
- Гличиниц Валерий Эдуардович – 9,99 %.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года Банку принадлежит 100% паяв Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость».

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года информация о вложениях отражена в разделе «Инвестиционное имущество» (Примечание 9).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2016 года в условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. Квартальный темп прироста ВВП по оценке Банка России вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе.

В банковском секторе на протяжении всего года сохранялись тенденции, наметившиеся еще в конце 2015г. – начале 2016г. Процентные ставки по операциям банков в номинальном выражении уменьшались, отражая снижение ключевой ставки в июне и сентябре 2016г. на 1 п.п. Процентные ставки в реальном выражении оставались высокими, способствуя сохранению взвешенного подхода субъектов экономики к потреблению и кредитованию. Население демонстрировало сберегательную модель поведения, что оказывало сдерживающее влияние на потребительский спрос. Требования банков к обеспечению по кредитам и к финансовому положению заемщиков оставались высокими. Все эти условия в совокупности повлияли на формирование консервативной политики банков и сохранение невысокой склонности к риску.

В условиях возросшей неопределенности повышенное внимание со стороны Группы уделяется совершенствованию системы управления рисками и капиталом. Группа планирует придерживаться взвешенной, разумной и консервативной политики в области управления рисками и капиталом.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, а также пересмотра классификации неисключительных прав на долгосрочное программное обеспечение банковской деятельности из прочих активов в нематериальные активы. В этой связи произведены все пересчеты, связанные с амортизацией программного обеспечения, а также скорректированы данные предыдущего отчетного периода следующим образом:

Наименование формы отчетности, статьи	До перекласси- фикации	Сумма изменения	После перекласси- фикации
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года			
Основные средства и Нематериальные активы	37 986	6 737	44 723
Прочие активы	9 934	(6 737)	3 197

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.
- Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- *МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков.* Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Группа уже провела анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты,

связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства

контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в

составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и

подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS)

9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28). Улучшения влияют на три стандарта.

В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном

признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40

не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа консолидации

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Операции между Банком и дочерней компанией, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерней компанией взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя компания применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Ключевые методы оценки

Группа отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая

стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Группа корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Группа может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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), а также на величину признанного обесценения финансового актива. 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.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (составимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные «I» уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Группа признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Группа учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группой или Группе. Выбранный метод применяется Группой последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе консолидированного отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытки, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода консолидируемого отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе консолидируемого отчета о совокупном доходе.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Группа имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котировующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства

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

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

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе консолидированного отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имели место изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Амортизация

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

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

Применяемый по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Группа выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечаниях к событиям, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе консолидированного отчета о совокупном доходе также отражается в консолидируемом отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в консолидируемом отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа ("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

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

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 евро (2015 г. 79,6972 рублей за 1 евро)

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Группой непризнанных в консолидированном отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" консолидируемого отчета о прибылях и убытках.

ЦАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Группы обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Группой.

Условные обязательства не подлежат признанию в консолидированном отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе консолидируемой финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в консолидированном отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016	2015
Наличные средства	128 178	180 341
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	314 999	965 779
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	145 736	1 957 570
в рейтингом не ниже АА-	321 039	1 698 548
в рейтингом ниже АА-	-	1 223
без рейтинга	24 697	237 799
- других стран	90	13 086
Расчеты на ОРЦБ	1 022	3 027
Итого денежных средств и их эквивалентов	792 025	3 119 803

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2016	2015
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
Кредиты в банках-резидентах РФ, с рейтингом не ниже АА-	-	500 128
Кредиты в прочих банках-резидентах РФ	-	-
Депозиты в Банке России	1 300 368	300 000
Прочие средства в других банках	1 532	-
Итого текущих и необесцененных	1 501 900	800 128
Индивидуально обесцененные		
Депозит «до востребования» в банке-резиденте РФ	7 898	9 489
Средства на корреспондентских счетах	19 708	23 490
Итого индивидуально обесцененные	27 606	32 979
Средства в других банках до вычета резерва	1 529 506	833 107
Резерв под обесценение средств в других банках	(5 799)	(6 926)
Итого средств в других банках	1 523 707	826 181

Индивидуально обесцененные средства в других банках за 31 декабря 2016 года представляют собой средства, размещенные на корреспондентском счете в ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также представлены страховым депозитом, размещенным в ПАО «БАНК УРАЛСИБ». 21.08.15 ПАО «БАНК УРАЛСИБ» понижен рейтинг до ВВВ-. С ноября 2015 года в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» проходит процедура санации. За 31 декабря 2016 года Группой создан резерв под обесценение в размере 21% в сумме 5 799 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 6 926 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва по средствам в других банках:

	Резервы по средствам в других банках
Балансовая стоимость за 01 января 2015 года	6 926
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	6 926
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	6 926
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	(1 127)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	5 799

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2016	2015
Корпоративные кредиты	1 174 235	1 525 165
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 759	3 271
Кредиты физическим лицам	63 368	444 544
Факторинг	36 747	72 101
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(316 828)	(305 462)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 029 281	1 739 619

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
Резерв на 1 января 2016 года	242 850	1	59 100	3 511	305 462
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв в течение года	61 321	3 599	(54 010)	456	11 366
Резерв за 31 декабря 2016 года	304 171	3 600	5 090	3 967	316 828

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
Резерв на 1 января 2015 года	302 990	782	29 528	1 908	335 208
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв в течение года	(60 140)	(781)	29 572	1 603	(29 746)
Резерв за 31 декабря 2015 года	242 850	1	59 100	3 511	305 462

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

	2016		2015	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Торговля	377 070	37	558 025	32
Строительство	320 579	31	317 749	18
Сдача недвижимого имущества в аренду	118 279	12	104 497	6
Частные лица	58 278	6	385 444	22
Производство	50 709	5	223 062	13
Сельское хозяйство	43 435	4	-	-
Услуги общественного питания	26 958	3	5 085	1
Техническое обслуживание и ремонт автотранспорта	19 803	2	-	-
Финансовый лизинг	4 469	-	1 503	-
Грузоперевозки	1 488	-	3 271	-
Исследование конъюнктуры рынка, научные исследования	-	-	110 038	6
Образование	-	-	22 470	1
Реклама	-	-	8 424	1
Прочие	8 413	-	51	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 029 281	100	1 739 619	100

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

За отчетную дату 31 декабря 2016 года Группой выданы кредиты, превышающие сумму 20 000 тыс. руб., 17 заемщикам на общую сумму за вычетом резерва – 829 862 тыс. руб. или 80% выданных Группой кредитов. (2015 год: 32 заемщикам на сумму за вычетом резерва – 1 343 234 тыс. руб. или 77% выданных Группой кредитов).

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года в качестве обеспечения Группа принимает недвижимое имущество, автотранспорт. Наличие обеспечения позволило изменить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года на 21 068 тыс. руб. (2015 год – 22 724 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения была определена Управлением кредитно-депозитных операций на основании внутренних методик Группы.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	1 174 233	51 759	28 736	56 747	1 309 475
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Стандартные ссуды	-	50 179	7 412	-	57 591
- Нестандартные ссуды	413 650	1 326	13 301	56 747	483 024
- Сомнительные ссуды	122 166	-	-	-	122 166
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	335 816	51 505	20 713	56 747	664 781
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа	262 062	254	3 679	-	265 995
- с задержкой платежа до 160 дней	376 355	-	2 344	-	378 699
<i>Итого индивидуально обесцененных</i>	638 417	254	6 023	-	644 694
<i>Не оцениваемые на индивидуальной основе</i>	-	-	36 634	-	36 634
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 174 233	51 759	63 370	56 747	1 346 109
Резерв под обесценение	(304 171)	(3 600)	(5 090)	(3 967)	(316 828)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	870 062	48 159	58 280	52 780	1 029 281

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

ПАО «Вевский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
Оцениваемые на индивидуальной основе	1 325 163	3 271	282 165	72 101	1 882 702
Текущие и индивидуально необеспеченные:		-			
- Стандартные ссуды	-	-	27 601	-	27 601
- Нестандартные ссуды	842 327	-	103 565	72 101	1 017 993
- Сомнительные ссуды	230 343	-	42 789	-	273 132
Текущие и индивидуально необеспеченные	1 072 670	-	173 953	72 101	1 318 726
Индивидуально обеспеченные:					
- без задержки платежа	97 460	3 271	46 874	-	147 605
- с задержкой платежа до 360 дней	268 630	-	37 790	-	306 420
- с задержкой платежа свыше 360 дней	86 405	-	23 546	-	109 951
Итого индивидуально обеспеченных	452 495	3 271	108 210	-	563 976
Не оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	162 379	-	162 379
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 525 163	3 271	444 544	72 101	2 045 081
Резерв под обесценение	(242 850)	(1)	(59 100)	(3 511)	(305 462)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 282 315	3 270	385 444	68 590	1 739 619

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

В течение 2016 года Группой принимались решения о переуступке долга ряда заемщиков по кредитным договорам на общую сумму 477 940 тыс. руб., из них по кредитам, предоставленным малому и среднему бизнесу – 379 175 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам – 98 765 тыс. руб. От данных сделок Группой получен отрицательный результат в размере 261 782 тыс. руб. – отражен в составе прочих операционных расходов.

В течение 2015 года Группой было принято решение о переуступке долга ряда заемщиков по кредитным договорам на общую сумму 159 413 тыс. руб. От данных сделок Группой получен отрицательный результат в размере 84 523 тыс. руб. – отражен в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 21).

См. Примечание 26 – в отношении оценочной справедливой стоимости суммы кредитов и дебиторской задолженности.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции ОАО «ВТБ».

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

	2016	2015
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	4 500	4 500
Сумма переоценки по справедливой стоимости	(2 048)	(1 879)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 452	2 621

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

	Прим.	2016	2015
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 01 января		(1 879)	(2 315)
Переоценка за год		(169)	436
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря		(2 048)	(1 879)
Отложенный налоговый актив	22	410	376
Итого сумма переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учтенная в составе собственных средств		(1 638)	(1 503)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015-го года инвестиционное имущество включает:

	Прим.	2016	2015
Плпн ЗПИФН «ЦентрИнвест-Недвижимость»		100 755	96 755
Нежилое помещение, расположенное по адресу: СПб, ул. Жуковского, д.57		29 330	29 774
Нежилое помещение, расположенное по адресу: СПб, Кондратьевский пр., д.64, корп.2, пом. 9Н, лит.А		-	33 863
Нежилое двухэтажное здание, расположенное по адресу: Забайкальский край, п.Первомайский, Забайкальская ул., д.12		-	2 096
Нежилое помещение по адресу: Забайкальский край, п.Шилка, ул.Ленина, д.74		1 078	1 102
Земельный участок, расположенный по адресу: Забайкальский край, п.Первомайский, ул.Забайкальская, д.12		-	213
Итого инвестиционное имущество		131 183	185 805

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года Группа отражает инвестиционное имущество в части паев ЗПИФН по справедливой стоимости на основании информации о стоимости недвижимого имущества Паявого инвестиционного фонда.

Группа считает, что справедливая стоимость прочего инвестиционного имущества несущественно отличается от его балансовой стоимости, вследствие чего независимая оценка стоимости имущества Группой не производилась.

Ниже представлено движение по инвестиционному имуществу:

	Прим.	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		185 805	90 935
Реклассификация из основных средств		-	89 050
Перевод в состав основных средств		(54 683)	
Выбытие:		(2 231)	
Изменение стоимости активов ЗПИФН		4 000	3 820
Прочие изменения стоимости инвестиционного имущества		(1 708)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря		131 183	185 805
Стоимость за 31 декабря		134 190	192 942
Накопленная амортизация	21	(3 007)	(7 137)
Балансовая стоимость за 31 декабря		131 183	185 805

За 31 декабря 2016 года в составе прочих операционных доходов отражен арендный доход в сумме 2 334 тыс. руб. (2015 год – 2 139 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ».

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, представлены недвижимым имуществом (квартиры), находящимся по адресу: Санкт-Петербург, улица Лахтинская, д.25б, квартира 8, полученная Группой в качестве отступного по кредитному договору в сумме 5 272 тыс. руб. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения.

Группой принято решение о начале активных действий по подготовке данного актива для продажи и его дальнейшей реализации.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прим.	Здания и земля	Компьютеры	Мебель и офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		114 672	2 378	1 287	13 280	9 302	140 919
Поступления			1 566		286		1 852
Выбытие			(18)	(33)	(12)		(63)
Перевод в инвестиционное имущество		(89 050)	-				(89 050)
Амортизационное отчисление	21	(2 420)	(917)	(441)	(2 695)	(2 462)	(8 935)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		23 202	3 009	813	10 859	6 840	44 723
Стоимость на 31 декабря 2015 года		24 584	6 682	3 020	19 760	11 767	65 813
Накопленная амортизация		(1 382)	(3 673)	(2 207)	(8 901)	(4 927)	(21 090)

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	23 202	3 009	813	10 859	6 840	44 723
Поступления	-	4 422	178	2 084	-	6 684
Выбытие	-	(21)	(127)	(152)	-	(300)
Перевод в инвестиционное имущество		55 864	-	-	-	55 864
Амортизационные отчисления	21	(1 678)	(1 171)	(363)	(2 776)	(8 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		77 588	6 239	10 015	4 371	98 514
Стоимость за 31 декабря 2016 года		83 462	10 673	2 265	20 997	129 164
Накопленная амортизация		(6 074)	(4 434)	(1 764)	(10 982)	(30 650)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		77 588	6 239	10 015	4 371	98 514

В составе основных средств за 31 декабря 2016 года числятся полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 4 556 тыс. руб. (2015 год – 4 032 тыс. руб.)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016	2015
Начисленное комиссионное вознаграждение	896	860
Итого прочих финансовых активов	896	860
Плата за пользование программными продуктами	688	7 653
Предоплата за товары, работы, услуги	4 205	2 347
Предоплата по прочим операционным налогам	282	124
Прочие активы	586	184
Итого прочих нефинансовых активов	5 761	10 308
Резерв на возможные потери по прочим активам	(2 400)	(1 234)
Итого прочих активов	4 257	9 934

Далее представлен анализ изменений резерва под возможное обесценение прочих активов:

	2016	2015
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 234	801
Создание резерва	1 470	564
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(304)	(131)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	2 400	1 234

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2015
Юридические лица		
Расчетные счета юридических лиц	1 390 326	3 490 719
Срочные депозиты	1 760	245 534
Индивидуальные предприниматели		
Расчетные счета ИП	3 331	5 091
Физические лица		
Текущие счета/ счета на востребования физических лиц	73 616	78 226
Срочные вклады физических лиц	1 236 192	999 586
Прочие средства клиентов	3	1
Итого средств клиентов	2 705 228	4 819 157

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 213 142	48	1 082 903	22
Торговля	1 177 425	43	3 349 440	70
Строительство	65 234	2	51 249	1
Производство	53 166	2	90 281	2
Сфера услуг	34 462	2	96 937	2
Финансы и инвестиции	9 228	1	39 579	1
Прочее	52 571	2	108 768	2
Итого средства клиентов	2 705 228	100	4 819 157	100

За 31 декабря 2016 года Группа имела 13 клиентов (2015 г.: 25 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 178 134 тыс. руб. (2015 г.: 3 624 422 тыс. руб.), или 44% (2015 г.: 75%) от общей суммы средств клиентов.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 14– ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют выпущенные долговые обязательства. По состоянию за 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой вексель ПАО «Невский банк» балансовой стоимостью 1 259 тыс. руб. со сроком платежа «по предъявлении».

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 15– ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2016 и за 31 декабря 2015 года прочие заемные средства включают субординированные депозиты амортизированной стоимостью 180 000 тыс. руб., привлеченные от компании «Marvel Computer Solutions Ltd.» (резидент Республики Кипр). Срок привлечения средств 10 лет. Проценты по займу выплачиваются ежемесячно по ставке 1% годовых.

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

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим.	2016	2015
Начисленное комиссионное вознаграждение		389	127
Итого прочих финансовых обязательств		389	127
Резервы по обязательствам кредитного характера	25	7 533	9 048
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		8 553	8 294
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 067	1 848
Страховой взнос в ФОСВ		6 203	877
Невыясненные поступления		77	1 069
Прочие		6 343	8 656
Итого прочих нефинансовых обязательств		32 576	29 792
Итого прочих обязательств		32 965	29 919

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Номинальный размер уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб.

Согласно принятому Советом директоров решению в соответствии с договором купли-продажи, 12.03.2014 г. размещенные акции Банка в количестве 161 252 штуки, приобретенные в марте 2013 года у ОАО «Заб ГОК», были проданы Симулину А.С.

Сумма уставного капитала, скорректированная с учётом инфляции за 31 декабря 2016 года составляет 214 636 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 214 636 тыс. руб.) (эмиссионный доход корректировки не требует).

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

Таким образом, по состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года уставный капитал разделен на 63 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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. Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10101068B001D. Дата государственной регистрации: 09.01.2017 г.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	271 155	444 256
Факторинговые операции	9 505	10 710
Срочные депозиты в других банках	77 385	117 137
Средства, размещенные в Банке России	52 353	21 544
Средства в других банках	4 859	1 112
Прочие:	6 539	105
Итого процентных доходов	421 596	594 864
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	96 586	108 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	967	69
Срочные депозиты юридических лиц	4 914	16 737
Прочие заемные средства	1 800	1 800
Текущие/расчетные счета	5 880	-
Срочные депозиты банков	-	664
Итого процентных расходов	110 147	128 236
Чистые процентные доходы	311 449	466 628

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	прим	2016	2015
Комиссионные доходы			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		42 854	60 675
Комиссии за валютный контроль		6 450	11 830
За услуги, связанные с системой «Интернет-банк»		1 389	1 758
Доходы от выдачи банковских гарантий	25	550	1 065
Прочие комиссии		107	1 123
Итого комиссионных доходов		51 350	76 451
Комиссионные расходы			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		13 819	14 802
Прочие комиссии		429	654
Итого комиссионных расходов		14 248	15 456
Чистые комиссионные доходы		37 102	60 995

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧЕ О ПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
От сдачи имущества в аренду	5 634	4 361
От списания востребованной кредиторской задолженности	701	1 231
Дивиденды по акциям кредитных организаций	-	39
Прочие:	2 923	2 477
Итого прочих операционных доходов	9 258	8 108

ПРИМЕЧАНИЕ 21– АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2016	2015
Затраты на персонал, в том числе:		189 543	182 708
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		147 025	143 089
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		42 518	39 030
- другие расходы на содержание персонала			589
По договорам реализации прав требований	7	261 782	84 523
Арендная плата		29 349	31 612
Профессиональные услуги		44 493	28 335
Право за пользование объектами интеллектуальной собственности			24 244
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		44 963	6 280
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		12 920	8 950
Управленческие расходы		3 983	3 005
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	8 457	8 935
Прочее		2 611	972
Итого административных и прочих операционных расходов		598 101	379 564

ПРИМЕЧАНИЕ 22– НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 735	19 144
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(31 338)	35 848
Расходы по налогу на прибыль за год	(24 603)	54 992

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2015 г. 20%).

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

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	(208 854)	250 948
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(41 771)	50 190
Постоянные разницы	17 168	4 802
Расходы по налогу на прибыль за год	(24 603)	54 992

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

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(3 509)	107		(3 402)
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	(44 825)	(4 230)		(3 595)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	376		34	410
Прочее	3 073	(9 999)		(6 926)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(44 885)	37 330	34	(13 513)

	31 декабря 2014 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(2 723)	(786)		(3 509)
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	(1 034)	(43 791)		(44 825)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	463		(87)	376
Прочее	(5 656)	8 729		3 073
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 950)	(35 848)	(87)	(44 885)

ПРИМЕЧАНИЕ 23– УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Разработанная Группой 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 Группы капитала и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков. Система управления рисками и капиталом интегрирована в общую систему внутреннего контроля Группы.

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

- **выявление риска** – осознание риска, определение причин его возникновения и анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения риска;
- **оценка риска** – измерение, анализ и определение величины риска;
- **мониторинг риска** – осуществление постоянного контроля за уровнем рисков и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала. Результативность системы УБРиК в целом существенным образом зависит от эффективности системы мониторинга;

- **контроль и/или минимизация риска** – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

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

Управление рисками организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков** (1-ая линия защиты). Ответственность за реализацию конкретного рискового события несут структурные подразделения, принимающие риски.
- **Управление рисками** (2-ая линия защиты). Независимые подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков и модели оценки рисков.
- **Аудит системы управления рисками** (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита осуществляет независимый анализ и проводит оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля, а также работы 1-ой и 2-ой линий защиты и системы управления рисками и достаточностью капитала.

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

Группа использует систему лимитов и ограничений, позволяющую обеспечить приемлемый уровень рисков. Устанавливаются ключевые лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основными задачами системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса, и ограничение риска величиной выделенного для этих целей капитала. Система лимитов имеет многоуровневую структуру: лимиты по значимым рискам, лимиты по структурным подразделениям, принимающим риски, лимиты по объему осуществляемых операций, по контрагентам и прочие виды лимитов.

Группа на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов. В целях контроля за установленными лимитами устанавливаются сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования выделенного лимита.

Ответственность за организацию системы управления рисками и достаточностью капитала несет Совет директоров.

Для эффективного управления рисками и капиталом создано специализированное структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками – Управление финансового анализа и банковских рисков (далее – УФАиБР).

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

Основной отчет, предоставляемый УФАиБР Совету директоров и Правлению – Отчет о рисках и оценке достаточности капитала. Отчет составляется и направляется:

- руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, а также членам Правления – ежемесячно;
- членам Совета директоров – ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

установленных лимитов в части лимитов по значимым рискам доводится Правлением до Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

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

Основные риски, которым была подвержена Группа в 2016 и 2015 году, следующие:

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой.

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

Управление кредитным риском является составной частью комплексной системы управления рисками Группы в целом и соответствует общей «Стратегии управления рисками».

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками, которая осуществлялась в 2016 и 2015 годах, была определена в Кредитной политике Банка, в Положении о порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в Положении о порядке предоставления кредитов физическим лицам и в других нормативных документах.

Кредитные операции как приоритетные направления деятельности Группы являются одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Группы. Группа придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Группа предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков, избегает кредитования, связанного с высоким кредитным риском. Структура кредитного портфеля Группы по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Управление кредитными рисками Группы 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 (закрыва кредитного лимита). Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но и одновременно и других видов рисков (валютного, рыночного, налогового и пр.), согласно данному принципу, оценка рисков по таким операциям должна носить комплексный характер (по всем возникающим видам рисков и их совокупности).

Процесс управления кредитным риском Группы включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Группа осуществляет управление кредитным риском в соответствии со следующими основными принципами:

- системного и комплексного подхода;
- методологического единства;
- распределения полномочий при принятии решений;
- обеспеченности операций;
- непрерывности.

При проведении операций Группа обеспечивает безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных надзорными органами.

Группа использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке.

Регулярная отчетность о рисках с рекомендациями относительно действий играет центральную роль в системе отчетности. Отчеты используются для мониторинга качества портфеля, профиля рисков и других целей, а также, если необходимо, корректировки стратегии в сфере рисков.

Правовой дирекцией осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков. В случае необходимости, Правовая дирекция, совместно с другими службами Группы готова обеспечить судебную защиту интересов Группы и обеспечить возвратность кредита с использованием судебных процедур.

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

Географический риск

Группа осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами за 31 декабря 2016 года представлены денежными средствами на сумму 90 тыс. руб. (2015 год – 13 086 тыс. руб.); операции с нерезидентами со средствами в других банках за 31 декабря 2016 года отсутствуют (2015 год – отсутствуют); кредиты и дебиторская задолженность нерезидентов за 31 декабря 2016 года отсутствуют (2015 год – отсутствуют); средства нерезидентов на счетах клиентов за 31 декабря 2016 года – 5 956 тыс. руб. (2015 год – 39 885 тыс. руб.); кроме того Группой привлечены субординированные займы от нерезидента в сумме 180 000 тыс. руб. (2015 год – 180 000 тыс. руб.).

Рыночный риск

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

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Валютный риск

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

Группа 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. Группа принимает валютный риск только по основным конвертируемым валютам (доллар США и евро), на которые существует регулярный спрос, а также по китайскому юаню. Текущее управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. В 2016 и 2015 годах текущим управлением ОВП занималось Казначейство.

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

	за 31 декабря 2016 года			за 31 декабря 2015 года		
	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция
Рубли	3 132 547	2 546 851	585 696	4 344 745	3 487 248	857 497
Доллары США	341 852	10 203	331 649	1 469 872	1 452 462	17 410
Евро	22 015	128 563	(306 548)	76 767	60 833	15 934
Прочие валюты	87	—	87	1 157	—	1 157
Итого	3 496 501	2 885 617	610 884	5 892 541	5 000 543	891 998

Группа не предоставлял кредиты в иностранной валюте. Вероятность возникновения убытков по кредитам, в связи с ростом курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации отсутствует.

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

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10% (10%)		9	16	16
Ослабление доллара США на 10% (10%)	(9)	(9)	(16)	(16)
Укрепление евро на 10% (10%)	9	9	18	18
Ослабление евро на 10% (10%)	(9)	(9)	(18)	(18)

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

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала, в

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10% (10%)	11	11	18	18
Ослабление доллара США на 10% (10%)	(11)	(11)	(18)	(18)
Укрепление евро на 10% (10%)	12	12	10	10
Ослабление евро на 10% (10%)	(12)	(12)	(10)	(10)

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

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

В Политике определены основные принципы по управлению процентным риском, исходя из основополагающих требований деятельности Группы: прибыльности, надежности, ликвидности, разработана организационная структура по эффективному управлению процентным риском, определены полномочия по управлению процентным риском Совета директоров, Правления, Председателя Правления. Определено ответственное подразделение (УФАиБР) и его компетенция в управлении процентным риском.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Группа применяет метод ГЭП-анализа, позволяющий осуществить оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. В целях управления процентным риском УФАиБР ежемесячно оценивает уязвимость процентному риску, используя метод ГЭП-анализа.

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

В течение 2016 и 2015 годов отмечался положительный ГЭП, что показывает, что у Группы было больше активов, чем пассивов, чувствительных к процентной ставке.

Проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость Группы к понижению процентных ставок в течение года уменьшилась. Значение коэффициента процентного риска, рассчитанного с использованием метода стресс-тестирования, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 4,73% (2015 год – 13,7%). Данный уровень риска не превышает предельно допустимое значение, установленное Правлением в размере 20 % и является, в соответствии с принятой Правлением классификацией, приемлемым.

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

	До востребования в менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	1 599 889	116 922	218 808	617 369	2 552 988
Итого финансовых обязательств	119 035	347 892	772 499	194 120	1 433 546
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	1 480 854	(230 970)	(553 691)	423 249	1 119 442
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	877 121	413 912	479 589	778 613	2 549 235
Итого финансовых обязательств	378 377	429 629	313 687	331 763	1 453 456
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	498 744	(15 717)	165 902	446 850	1 095 779

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли и собственных средств Группы в результате возможного изменения процентных ставок при том, что все остальные переменные останутся неизменными:

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(4 190)	4 159	1 398	(10 213)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	4 190	(4 159)	(1 398)	(10 213)

Прочий ценовой риск

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Группа четко разделяет полномочия подразделений Группы (должностных лиц), которые непосредственно осуществляют операции (деятельность), приводящие к изменению позиций Группы, т.е. генерируют риск ликвидности, и подразделений (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 Группы;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Группа учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- Группа проводит централизованное управление ликвидностью, регулирование ликвидной позиции по корреспондентским субсчетам;
- в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному Группой приемлемому уровню риска ликвидности, Группа на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- Группой разрабатывается план действий на случай чрезвычайных обстоятельств, четко определяющий стратегию преодоления проблем с ликвидностью.

Риск ликвидности управляется в Группе в разрезе внутридневной (мгновенной), текущей и долгосрочной ликвидности. Управление риском мгновенной ликвидности предполагает

временной диапазон в течение текущего дня: текущей – 30 дней, долгосрочной – до 1 года и далее.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 52,3% (2015 г.: 83,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 143,3% (2015 г.: 98,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 48,4% (2015 г.: 51,2%).

Для повышения эффективности диверсификации источников финансирования Группа стремится сохранить постоянное присутствие на рынках финансирования, прежде всего на рынках привлечения депозитов физических и юридических лиц. Группа регулярно оценивает свою способность быстро привлекать финансовые ресурсы из каждого источника финансирования. В качестве источников информации Группой используются статистические данные и экспертные оценки, публикуемые в СМИ, положение Банка на рынке и характер взаимоотношений Группы с кредиторами и иными лицами, способными предоставить денежные средства. В качестве одного из альтернативных источников финансирования Группа регулярно оценивает свои возможности по привлечению средств на рынке межбанковского кредитования.

В целях минимизации риска ликвидности Группа 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 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.

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые обличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

	Прим.	До потребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – текущие счета		1 451 685	-	-	-	1 451 685
Средства клиентов – прочие		119 511	357 410	829 465	15 142	1 321 528
Прочие заемные средства		153	740	907	188 127	189 927
Обязательства по операционной аренде	25	2 220	11 101	10 900	19 759	43 980
Обязательства по факторингу	25	64	2 342	-	-	2 406
Неиспользованные кредитные линии	25	15	3 387	88 795	15 507	107 704
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		1 573 648	374 980	930 067	238 535	3 117 230

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Прим.	До потребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – текущие счета		3 546 960	-	-	-	3 546 960
Средства клиентов – прочие		343 073	486 652	327 740	170 277	1 327 742
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 259	-	-	-	1 259
Прочие заемные средства		152	743	905	189 927	191 727
Обязательства по операционной аренде	25	2 869	13 977	15 006	9 156	41 008
Обязательства по факторингу	25	506	7 380	-	-	7 886
Неиспользованные кредитные линии	25	-	6 993	69 883	93 934	170 810
Выданные финансовые гарантии	25	1 365	20 000	1 000	-	22 365
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		3 896 184	535 745	414 534	463 294	5 309 757

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

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ПАО «Невский банк»

 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах рублей)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел- енным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	792 025	-	-	-	-	-	792 025
Обязательные резервы в Банке России	16 957	-	-	-	-	-	16 957
Средства в других банках	1 523 707	-	-	-	-	-	1 523 707
Финансовые активы, имеющиеся и наличные для продажи	-	-	-	-	-	2 452	2 452
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	131 183	131 183
Кредиты и дебиторская задолженность	71 156	116 922	218 808	614 770	2599	5 026	1 029 281
Прочие финансовые активы	896	-	-	-	-	-	896
Итого активов	2 404 741	116 922	218 808	614 770	2 599	138 661	3 496 501
Обязательства							
Средства клиентов	1 370 717	347 892	772 499	14 120	-	-	2 705 228
Прочие заемные средства	-	-	-	180 000	-	-	180 000
Прочие финансовые обязательства	389	-	-	-	-	-	389
Итого обязательства	1 571 106	347 892	772 499	194 120	-	-	2 885 617
Чистый разрыв ликвидности	833 635	(230 970)	(553 691)	420 650	2 599	138 661	610 884
Совокупный разрыв ликвидности	833 635	602 665	48 974	469 624	472 223	610 884	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел- енным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 119 803	-	-	-	-	-	3 119 803
Обязательные резервы в Банке России	17 652	-	-	-	-	-	17 652
Средства в других банках	826 181	-	-	-	-	-	826 181
Финансовые активы, имеющиеся и наличные для продажи	-	-	-	-	-	2 621	2 621

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Инвентаризация имущественных	-	-	-	-	-	185 805	185 805
Кредиты и дебиторская задолженность	6 654	413 912	479 589	775 195	3 418	60 851	1 739 619
Прочие финансовые активы	869	-	-	-	-	-	869
Итого активов	3 971 150	413 912	479 589	775 195	3 418	249 277	5 892 541
Обязательства							
Средства клиентов	3 924 078	429 629	113 687	151 763	-	-	4 819 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 259	-	-	-	-	-	1 259
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	150 000	-	180 000
Прочие финансовые обязательства	127	-	-	-	-	-	127
Итого обязательства	3 925 464	429 629	113 687	181 763	150 000	-	5 000 543
Чистый разрыв ликвидности	45 686	(15 717)	165 902	593 432	(146 582)	249 277	891 998
Совокупный разрыв ликвидности	45 686	29 969	195 871	789 303	642 721	891 998	

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы 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 Группой на постоянной основе, на всех направлениях деятельности руководителями ответственных подразделений, непосредственно имеющих дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой. Эти сотрудники, проанализировав свои участки работы, доводят до сведения УФАиБР выявленные на их участках уязвимости к операционным рискам.

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

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 привадами доступа пользователей, автоматизация банковских процессов, внедрение процедуры резервного копирования, повышение квалификации сотрудников, совершенствование внутренних процессов и процедур, контроль за средствами защиты информации и других.

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

При оценке совокупного операционного риска Группа 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 г. 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.

Стратегический риск

Группа подвержена стратегическому риску в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Группы.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Группа производит оценку стратегического риска с использованием балльно-веса метода, сущность которого заключается в оценке стратегического риска в сопоставлении с мерами по его минимизации.

Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск убытков вследствие нарушения Группой и/или ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск рассматривается Группой как составная часть операционного риска. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Группа реализовывается следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Группы;

- мониторинг внутренних документов Группы на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе РФ;
- информирование работников Группы об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Группы;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних Положений и типовых форм;
- соблюдение установленного внутреннего порядка согласования (визирования) Правовой дирекцией заключаемых Группой договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- осуществление контроля эффективности управления правовым риском.

Правовая дирекция несет ответственность за мониторинг законодательства на постоянной основе, за информирование (путем рассылки информации по внутренней почте) служащих об изменении положений и норм права, касающихся правового риска, а так же о событиях (обстоятельствах) правового риска в Группе. В компетенцию Правой дирекции входит консультирование сотрудников по положениям законодательства и нормативно правовым актам по банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска (риска возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов).

Основными целями СВК являются:

- предупреждение возникновения регуляторного риска;
- мониторинг законодательства/контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы;
- проверка внутренних документов на соответствие действующему законодательству РФ при разработке/внедрении новых продуктов/услуг.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Группа подвержена риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Группа использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы РФ и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы;
- анализ изменений организационной структуры Группы на предмет ее оптимизации и должного распределения соответствующих полномочий;
- постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Группы, путем рассмотрением информации о негативных и позитивных отзывах из средств массовой информации, иных источников;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам, путем соблюдения договорных обязательств, а так же норм и положений действующего законодательства;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;

- осуществление программ подготовки и переподготовки служащих, направленных на внедрение профессиональной этики банковского работника, согласно Кадровой политике Группы;
- достаточная проработка вопросов внедрения новых банковских продуктов и услуг с целью предотвращения возникновения репутационных рисков;
- разработка комплекса мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключаящих превышения работниками Группы своих полномочий;
- недопустимость приема на работу, а также избрания в коллегиальные органы управления Группы лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами Группы, а также законодательством РФ.

Определение приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов) риска является функцией Председателя Правления.

На Департамент валютного контроля и финансового мониторинга возложены обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в рамках указанных целей. На СВК возложены обязанности по исключению вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Мониторинг и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется УФАиБР.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Группы 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 Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группой 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 в сочетании рисков (принцип пропорциональности).

Определение склонности к риску является одной из ключевых задач при планировании капитала. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из целей текущей стратегии и целевых (максимальных) уровней всех значимых рисков.

Целевой уровень достаточности капитала устанавливается Советом директоров на каждый бюджетный период в виде общего показателя склонности к риску, рассчитанного на базе

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

норматива достаточности базового капитала. К числу качественных общих показателей склонности к риску Банк относит оценку рисков и результатов деятельности при принятии решения о выплате нефиксированной части оплаты труда. Вопрос о необходимости изменения общих показателей склонности к риску рассматривается Советом директоров не реже одного раза в год.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0"), на уровне выше обязательного минимального значения 8% (2015 год: 10%), для норматива достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне не ниже 4,5% (2015 год: 5%), для норматива достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не ниже 6% (2015 год: 5,5%),

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

	2016	2015
Базовый капитал	612 061	598 764
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	123 384	135 033
Итого нормативного капитала	735 445	733 797

В таблице далее представлены значения нормативов достаточности капитала на отчетную дату 31 декабря:

	Минимально допустимое значение (2016/2015)	2016	2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%/5%	20,8	13,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%/5,5%	20,8	13,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%/10%	23,0	16,2

В течение 2016 и 2015 годов Группой соблюдались все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 25– УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

За 31 декабря 2016 года к Группе предъявлен иск о признании недействительной (ничтожной) сделки - договора уступки прав требования (цессии). Решение по делу еще не принято, вместе с тем учитывая, что кредитный договор не содержал запрета на уступку прав требований, и у Группы есть положительная судебная практика по данной категории споров, высока вероятность в отказе в заявленных исковых требованиях.

За 31 декабря 2015 года к группе предъявлен иск на 235 тыс. руб. по оспариванию договора поручительства. Суд первой инстанции вынес решение об отказе в удовлетворении заявленных требований, в настоящее время решение обжалуется. Группа считает, что с большой долей вероятности данное решение останется в силе. В начале 2016 года предъявлено исковое заявление в сумме 40 738 тыс. рублей. Проведенный анализ всех обстоятельств данного дела, позволил сделать вывод о существовании высокой вероятности

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

в отказе в заявленных исковых требованиях. В 2016 году судебными инстанциями вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требований.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, сроком менее 1 года по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 24 221 тыс. руб. (2015 год: 31 852 тыс. руб.) и сроком свыше года – 19 759 тыс. руб. (2015 год: 9 156 тыс. руб.). Кроме того, Группой заключены договоры операционной аренды с неопределенным сроком действия, ежемесячные платежи по которым составляют 604 тыс. руб. (2015 год: 1 410 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2016	2015
Неиспользованные остатки кредитных линий		107 704	170 810
Обязательства по факторинговым операциям		2 406	7 886
Гарантии выданные		-	22 365
Резервы по обязательствам кредитного характера	16	(7 533)	(9 048)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		102 577	192 013

Изменение резерва под обязательства кредитного характера:

	Прим.	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января		9 048	(1 362)
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(1 301)	(2 288)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		136	1 039
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	19	(550)	(1 065)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	7 533	9 048

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости (Примечание 8). Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	Прим.	2016 % в год	2015 % в год
Средства в других банках	6	9%	5% - 10%
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		14%-23%	14% - 23%
Кредиты индивидуальным предпринимателям		16,5%-18%	18%
Кредиты физическим лицам		11%-24%	11,5% - 24%
Факторинг		11,6%-14,4%	11,6% - 14,4%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

ЦАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2016 % в год	2015 % в год
Средства клиентов	13		
- текущие счета юридических лиц		4,5%-6,5%	-
- срочные депозиты юридических лиц		9%	1% - 15%
- текущие счета физических лиц		0%-0,1%	0% - 0,1%
- срочные вклады физических лиц		0,5%-12%	2% - 20%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	0%
Прочие заемные средства	15	1%	1%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	128 178		128 178	128 178
- Остатки по счетам в Банке России	314 999		314 999	314 999
- Корреспондентские счета	345 826		345 826	345 826
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 022		3 022	3 022
Обязательные резервы	16 957		16 957	16 957
Средства в других банках		1 506 746	1 506 746	1 506 608
- Кредиты и депозиты в других банках				
- Средства на корреспондентских счетах	15 567		15 567	15 567
- Прочие средства в других банках	1 532		1 532	1 532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 452		2 452	2 452
Инвестиционная недвижимость		131 183	131 183	131 183
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- Корпоративные кредиты		942 680	942 680	870 062
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		49 402	49 402	48 159
- Кредиты физическим лицам		58 497	58 497	58 280
- Факторинг	-	52 780	52 780	52 780
Прочие финансовые активы	-	896	896	896
Итого финансовых активов	828 533	2 742 184	3 570 717	3 496 501
Средства клиентов:				
- текущие счета юридических лиц	1 390 326		1 390 326	1 390 326
- срочные депозиты юридических лиц		1 760	1 760	1 760
- текущие счета индивидуальных предпринимателей	3 331		3 331	3 331
- текущие счета физических лиц	73 616		73 616	73 616

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- срочные вклады физических лиц		1 224 770	1 224 770	1 236 192
- прочие средства физических лиц	3		3	3
Прочие заемные средства	-	180 000	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства		389	389	389
Итого финансовых обязательств	1 467 276	1 406 919	2 874 165	2 885 617

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	180 341	-	180 341	180 341
- Остатки по счетам в Банке России	965 779	-	965 779	965 779
- Корреспондентские счета	1 970 656	-	1 970 656	1 970 656
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 027	-	3 027	3 027
Обязательные резервы	17 652	-	17 652	17 652
Средства в других банках		800 158	800 158	807 624
- Кредиты и депозиты в других банках				
- Средства на корреспондентских счетах	18 557	-	18 557	18 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 621	-	2 621	2 621
Инвестиционная недвижимость	-	185 805	185 805	185 805
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- Корпоративные кредиты	-	1 297 532	1 297 532	1 282 315
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3 281	3 281	3 270
- Кредиты физическим лицам	-	385 982	385 982	385 444
- Факторинг	-	68 590	68 590	68 590
Прочие финансовые активы	-	860	860	860
Итого финансовых активов	3 158 633	2 742 208	5 900 841	5 892 541
Средства клиентов:				
- текущие счета юридических лиц	3 495 810	-	3 495 810	3 495 810
- срочные депозиты юридических лиц	-	245 882	245 882	245 534
- текущие счета физических лиц	78 226	-	78 226	78 226
- срочные вклады физических лиц	-	1 036 206	1 036 206	999 586
- прочие средства физических лиц	1	-	1	1

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 259	1 259	1 259
Прочие заемные средства	-	180 000	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства	-	127	127	127
Итого финансовых обязательств	3 574 037	1 463 474	5 037 511	5 000 543

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 506	44 150	48 656
Средства клиентов	27 302	1 340 539	1 367 841

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	523	2 901	3 424
Процентные расходы	5 484	15 283	20 767
Комиссионные доходы	80	14 086	14 166
Прочие операционные расходы	544	18 782	19 326

За 31 декабря 2016 года прочие условные обязательства по операциям со связанными сторонами отсутствуют. За 31 декабря 2015 года прочие условные обязательства по операциям со связанными сторонами составляли 20 000 тыс. руб. Данная сумма представляет собой выданные гарантии прочим связанным сторонам.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 690	114 085	116 775
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 369	80 256	82 625

ПАО «Невский банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2015 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 185	664	4 849
Средства клиентов	159 343	1 322 182	2 481 525

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	633	2 084	2 717
Процентные расходы	22 808	12 969	35 777
Комиссионные доходы	46	17 108	17 154
Прочие операционные доходы	-	79	79
Прочие операционные расходы	-	11 977	11 977

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	300	120 000	120 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 945	120 856	122 801

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Группы за 2016 год составили 44 914 тыс. руб. (за 2015 год: 43 183 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 28– ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном

отчете о прибылях и убытках. Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащиеся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения в отчетном периоде рассматривалось в качестве значительного и длительного, Группа понесла бы дополнительные убытки в сумме 2 048 тыс. руб. (2015 год - 1 879 тыс. руб.), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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