

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 12 от 27.04.1994 г.) наименование изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет» (дочерний банк коммерческого банка «Балтийский» г. Санкт-Петербург).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 4 от 25.12.1996 г.) наименование изменено на – Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет».

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 7 от 28.12.1998 г.) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование изменено на – Общество с ограниченной ответственностью «РЕДМЕТБАНК» ООО «РЕДМЕТБАНК».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол №8 от 31.01.2003 г.) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» (ООО «Невский Банк»).

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

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.

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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, литер А, офис 5.

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

За 31 декабря 2016 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 65,02 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,99 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,88 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,11 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,93 %;
- Симулин Алексей Сергеевич – 5,06 %.

В течение 2017 года в состав акционеров Банка были внесены изменения. По состоянию за 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 50,1028 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %.

С 26.02.2018 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банку принадлежало 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Центр инвестиций». ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» зарегистрирован ФКЦБ 07.09.2010 г., регистрационный номер 1901-94199723. В ноябре 2017 года паи ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» были проданы Банком.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рост российской экономики в 2017г. продолжился, при этом темпы его приближались к уровню, который оценивался Банком России как соответствующий долгосрочному потенциалу экономики с учетом ее текущей структуры. Годовой темп прироста ВВП составил приблизительно 1,8%. Годовая инфляция находится ниже 3,0%. Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 года принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Номинальные ставки по банковским операциям продолжали снижаться под влиянием динамики ключевой ставки и ожиданий ее снижения. В реальном выражении ставки оставались в положительной области. Смягчение неценовых условий кредитования оставалось медленным и неоднородным по направлениям кредитования и категориям заемщиков. Сохранение консервативной политики банков в отношении отбора заемщиков в корпоративном сегменте определялось оценкой кредитных рисков и финансового положения клиентов. В сегменте кредитования населения смягчение условий кредитования было более выраженным, что поддержало рост спроса на кредиты. Наиболее активно банки, как и ранее, увеличивали объемы ипотечного кредитования, являющегося наименее рискованным в силу наличия залога. В совокупности со стабильной динамикой депозитов наблюдаемое достаточно плавное восстановление склонности населения к кредитованию не связано с дополнительными инфляционными рисками.

Основные показатели по банковскому сектору в 2017 году демонстрировали рост. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год - на 3,4%), кредиты экономике - на 6,2% (за 2016 год - снижение на 0,8%); кредиты физическим лицам - на 13,2% (за 2016 год - прирост составил 2,5%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному - сократился на 0,4%. Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 г. прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах - на 4,8% (за 2016г. их объем сократился на 1,7%). За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году - 930 млрд. руб.). При этом по оценкам экспертов развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Потенциал повышения прибыли банков от кредитования существенно ограничен слабым ростом экономики. С 2014г. доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле продолжает устойчиво расти - с 6% до 10%. В связи с ограниченностью базы качественных заемщиков все больше банков вынуждено размещать клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы. С начала 2016г. число банков, вынужденных размещать средства на межбанковском рынке и в депозиты в Банке России, выросло в три раза - до 170 (около трети от их общего количества). Доходность таких банков значительно ниже, чем в целом по сектору - 3,7% против 8,3% по итогам 2017г.)

В сложившихся условиях повышенное внимание со стороны Банка уделяется совершенствованию системы управления рисками и капиталом. Банк планирует придерживаться взвешенной, разумной и консервативной политики в области управления рисками и капиталом.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная 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 финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная 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;
- 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 финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

В связи с продажей 100% долей ЗНПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» и прекращением составления консолидированной финансовой отчетности, сопоставимые данные приведены в соответствии с принципами формирования неконсолидированной отчетности Банка. В отчетности за 31 декабря 2016 года вложения в паи ЗНПИФ «Центр-Инвест Недвижимость» включены в состав Инвестиционной недвижимости в оценке соответствующей стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, средства управляющей компании паевого инвестиционного фонда ООО «У.К. «Центр инвестиций» не исключены из средств клиентов.

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 2017 года.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «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).
- «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).

- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на его капитал. Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 г.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

«Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции. Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:
 - (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;
 - (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и
 - (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива,

расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

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

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

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 Банк 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 Банк 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)

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк 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. Банк 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 Банком 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, подтвердивший 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Банк 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 Банк 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 Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

(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 (сопоставимых) 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), Банк 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 Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или 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 возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк 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 Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком или Банку. Выбранный метод применяется Банком 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 Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк 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 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 Банк 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 Банк 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;

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- 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.

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

В случае если у Банка 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 в отношении 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 Банка 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 долевой 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 отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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" 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 прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк 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;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком 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 Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк 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 Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- 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, Банк 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 Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в 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 Банка, 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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- 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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления 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 Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком 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 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком 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 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 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен 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, имеющих 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 долевые 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка 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).

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк 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 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 отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в 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 Банка 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 Банка 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".

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 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

Примененный 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 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 Банка. 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банка, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в 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 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 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. 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 отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из 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 Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк 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 правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк 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 Банк 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 примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 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 Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк 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 Банк 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 финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в 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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

основаны на оценочных показателях, если 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 отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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" 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" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку 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" отчета о прибылях и убытках.

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк 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 Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в 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

Банк 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 Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	181 931	128 178
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 255	314 999
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	274 650	345 736
с рейтингом не ниже АА-	273 020	321 039
с рейтингом ниже АА-	-	-
без рейтинга	1 630	24 697
- других стран	1 969	90
Расчеты на ОРЦБ	10 010	3 022
Итого денежных средств и их эквивалентов	514 815	792 025

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
Кредиты в банках-резидентах РФ, с рейтингом не ниже АА-	200 119	-
Кредиты в прочих банках-резидентах РФ	-	-
Депозиты в Банке России	1 280 635	1 500 368
Прочие средства в других банках	2 991	1 532
Итого текущих и необесцененных	1 483 745	1 501 900
Индивидуально обесцененные		
Депозит «до востребования» в банке-резиденте РФ	3 168	7 898
Средства на корреспондентских счетах	14 714	19 708
Итого индивидуально обесцененные	17 882	27 606
Средства в других банках до вычета резерва	1 501 627	1 529 506
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 755)	(5 799)
Итого средств в других банках	1 497 872	1 523 707

Индивидуально обесцененные средства в других банках за 31 декабря 2017 и 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 2017 года Банком создан резерв под обесценение в размере 21% в сумме 3 755 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 5 799 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва по средствам в других банках:

	Резервы по средствам в других банках
Балансовая стоимость за 01 января 2016 года	6 926
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	(1 127)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	5 799
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	(2 044)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	3 755

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы средств в других банках.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2017	2016
Корпоративные кредиты	1 235 310	1 174 235
Кредиты индивидуальным предпринимателям	47 555	51 759
Кредиты физическим лицам	18 805	63 368
Факторинг	-	56 747
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(210 887)	(316 828)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 090 783	1 029 281

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Факторинг	Итого
Резерв на 1 января 2017 года	304 171	3 600	5 090	3 967	316 828
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв в течение года	(97 898)	(828)	(3 248)	(3 967)	(105 941)
Резерв за 31 декабря 2017 года	206 273	2 772	1 842	-	210 887

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким 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 представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Торговля	320 744	29	377 070	37
Строительство	196 269	18	320 379	31
Сдача недвижимого имущества в аренду	210 649	19	118 279	12
Частные лица	16 963	2	58 278	6

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Производство	64 322	6	50 709	5
Сельское хозяйство	123 877	11	43 435	4
Услуги общественного питания	18 825	2	26 958	3
Техническое обслуживание и ремонт автотранспорта	38 943	4	19 803	2
Финансовый лизинг	782	-	4 469	-
Грузоперевозки	80 774	7	1 488	-
Прочие	18 635	2	8 413	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 090 783	100	1 029 281	100

За отчетную дату 31 декабря 2017 года Банком выданы кредиты, превышающие сумму 20 000 тыс. руб., 20 заемщикам на общую сумму за вычетом резерва 939 854 тыс. руб. или 86% выданных Банком кредитов. (2016 год: 17 заемщикам на сумму за вычетом резерва 829 862 тыс. руб. или 80% выданных Банком кредитов).

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в качестве обеспечения Банк принимает недвижимое имущество, автотранспорт. Наличие обеспечения позволило изменить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года на 76 614 тыс. руб. (2016 год – 21 068 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитными подразделениями Банка на основании внутренних методик Банка.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на индивидуальной основе	1 235 310	47 555	11 949	1 294 814
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Стандартные ссуды	-	-	1 826	1 826
- Нестандартные ссуды	615 193	4 360	8 915	628 468
- Сомнительные ссуды	235 309	43 195	708	279 212
Текущие и индивидуально необесцененные	850 502	47 555	11 449	909 506
Индивидуально обесцененные:				140 118
- без задержки платежа	139 780	-	338	
- с задержкой платежа до 360 дней	245 028	-	162	245 190
Итого индивидуально обесцененных	384 808	-	500	385 308
Не оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	6 856	6 856
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 235 310	47 555	18 805	1 301 670
Резерв под обесценение	(206 273)	(2 772)	(1 842)	(210 887)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 029 037	44 783	16 963	1 090 783

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
Оцениваемые на индивидуальной основе	1 174 233	51 759	26 736	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	485 024
- Сомнительные ссуды	122 166	-	-	-	122 166
Текущие и индивидуально необесцененные	535 816	51 505	20 713	56 747	664 781
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа	262 062	254	3 679	-	265 995
- с задержкой платежа до 360 дней	376 355	-	2 344	-	378 699
Итого индивидуально обесцененных	638 417	254	6 023	-	644 694
Не оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	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

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком 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 2017 года Банком принимались решения о переуступке долга ряда заемщиков по кредитным договорам на общую сумму 119 358 тыс. руб. (2016 год – 477 940 тыс. руб.), из них по кредитам предоставленным малому и среднему бизнесу – 105 537 тыс. руб. (2016 год – 379 175 тыс. руб.), по кредитам, предоставленным физическим лицам – 13 821 тыс. руб. (2016 год – 98 765 тыс. руб.). От данных сделок Банком получен отрицательный результат в размере 110 114 тыс. руб. (2016 год – 261 782 тыс. руб.) – отражен в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 20).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции «Банк ВТБ (ПАО)».

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

	2017	2016
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	4 500	4 500
Сумма переоценки по справедливой стоимости	(2 941)	(2 048)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 559	2 452

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

	Прим.	2017	2016
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 01 января		(2 048)	(1 879)
Переоценка за год		(893)	(169)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря		(2 941)	(2 048)
Отложенный налоговый актив	21	588	410
Итого сумма переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учтенная в составе собственных средств		(2 352)	(1 638)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество включает:

	Прим.	2017	2016
Паи ЗПИФН «ЦентрИнвест-Недвижимость»		-	126 496
Нежилое помещение, расположенное по адресу: СПб, ул. Жуковского, д.57		28 705	29 350
Нежилое помещение по адресу: Забайкальский край, п.Шилка, ул.Ленина, д.74		1 054	1 078
Итого инвестиционное имущество		29 759	156 924

Ниже представлено движение по инвестиционному имуществу:

	Прим.	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		156 924	215 987
Перевод в состав основных средств		-	(54 683)
Выбытие		-	(2 231)
Изменение стоимости активов ЗПИФН		(126 496)	(441)

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Прочее изменение стоимости инвестиционного имущества		(669)	(1 708)
Балансовая стоимость за 31 декабря		29 759	156 924
Стоимость за 31 декабря		33 435	159 931
Накопленная амортизация	20	(3 676)	(3 007)
Балансовая стоимость за 31 декабря		29 759	156 924

За 31 декабря 2017 года в составе прочих операционных доходов отражен арендный доход в сумме 2 758 тыс. руб. (2016 год – 2 334 тыс. руб.)

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

За 31 декабря 2016 года долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, представлены недвижимым имуществом (квартира), находящимся по адресу: Санкт-Петербург, улица Лахтинская, д.25б, квартира 8, полученная Банком в качестве отступного по кредитному договору в сумме 5 272 тыс. руб. В течение 2017 года Банком был реализован данный актив.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Пр им.	Здания и земля	Компьют еры	Мебель и офисное оборудо- вание	Прочее	Нематер иальные активы	Итого
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	20	(1 678)	(1 171)	(363)	(2 776)	(2 469)	(8 457)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		77 388	6 239	501	10 015	4 371	98 514
Стоимость за 31 декабря 2016 года		83 462	10 673	2 265	20 997	11 767	129 164
Накопленная амортизация		(6 074)	(4 434)	(1 764)	(10 982)	(7 396)	(30 650)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		77 388	6 239	501	10 015	4 371	98 514
Поступления		-	-	-	2 776	-	2 776
Выбытие		-	-	-	(182)	-	(182)
Амортизационные отчисления	20	(1 678)	(1 673)	(212)	(2 940)	(2 461)	(8 964)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		75 710	4 566	289	9 669	1 910	92 144
Стоимость за 31 декабря 2017 года		83 462	10 673	2 265	23 368	11 767	131 535
Накопленная амортизация		(7 752)	(6 107)	(1 976)	(13 699)	(9 857)	(39 391)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		75 710	4 566	289	9 669	1 910	92 144

В составе основных средств за 31 декабря 2017 года числятся полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 5 706 тыс. руб. (2016 год – 4 556 тыс. руб.)

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 12– ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Начисленное комиссионное вознаграждение	812	896
Итого прочих финансовых активов	812	896
Плата за пользование программными продуктами	659	688
Предоплата за товары, работы, услуги	4 759	4 205
Предоплата по прочим операционным налогам	404	282
Прочие активы	1 106	586
Итого прочих нефинансовых активов	6 928	5 761
Резерв на возможные потери по прочим активам	(975)	(2 400)
Итого прочих активов	6 765	4 257

Далее представлен анализ изменений резерва под возможное обесценение прочих активов:

	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 400	1 234
Создание резерва	(1 054)	1 470
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(371)	(304)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	975	2 400

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
<i>Юридические лица:</i>		
Расчетные счета юридических лиц	1 085 880	1 420 284
Срочные депозиты	-	1 760
<i>Индивидуальные предприниматели:</i>		
Расчетные счета ИП	4 764	3 331
<i>Физические лица:</i>		
Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	64 126	73 616
Срочные вклады физических лиц	1 242 352	1 236 192
Прочие средства клиентов	5	3
Итого средств клиентов	2 397 127	2 735 186

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 311 242	55	1 313 142	48
Торговля	876 232	37	1 177 425	43
Строительство	35 322	1	65 234	2
Производство	56 411	2	53 166	2
Сфера услуг	17 759	1	34 462	2
Финансы и инвестиции	71 041	3	39 186	1
Прочее	29 090	1	52 571	2
Итого средства клиентов	2 397 127	100	2 735 186	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел 7 клиентов (2016 г.: 13 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 928 357 тыс. руб. (2016 г.: 1 178 134 тыс. руб.), или 39% (2016 г.: 43%) от общей суммы средств клиентов.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14– ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 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 25 в отношении оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 15– ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим.	2017	2016
Начисленное комиссионное вознаграждение		37	389
Итого прочих финансовых обязательств		37	389
Резервы по обязательствам кредитного характера	24	2 293	7 533
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		9 190	8 353
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		3 790	4 067
Страховой взнос в ФОСВ		1 347	6 203
Невыясненные поступления		1 291	77
Прочие		3 935	2 126
Итого прочих нефинансовых обязательств		21 846	28 359
Итого прочих обязательств		21 883	28 748

ПРИМЕЧАНИЕ 16– УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Номинальный размер уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб.

Сумма уставного капитала, скорректированная с учётом инфляции за 31 декабря 2017 года составляет 214 636 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 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 2017 и 31 декабря 2016 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. 19.02.2018 г. данный дополнительный выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся. Основания

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

признания дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся – неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	211 346	271 155
Факторинговые операции	-	9 505
Срочные депозиты в других Банках	31 259	77 185
Средства, размещенные в Банке России	43 453	52 353
Средства в других банках	5 353	4 859
Прочие	445	6 539
Итого процентных доходов	291 856	421 596
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	106 381	96 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	84	967
Срочные депозиты юридических лиц	65	4 914
Прочие заемные средства	1 800	1 800
Текущие/расчетные счета	10 826	5 880
Итого процентных расходов	119 156	110 147
Чистые процентные доходы	172 700	311 449

ПРИМЕЧАНИЕ 18– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	прим	2017	2016
Комиссионные доходы			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		28 123	42 854
Комиссии за валютный контроль		4 521	6 450
За услуги, связанные с системой «Интернет-клиент»		1 052	1 389
Доходы от выдачи банковских гарантий	24	-	550
Прочие комиссии		67	107
Итого комиссионных доходов		33 763	51 350
Комиссионные расходы			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		9 072	13 819
Прочие комиссии		740	429
Итого комиссионных расходов		9 812	14 248
Чистые комиссионные доходы		23 951	37 102

ПРИМЕЧАНИЕ 19– ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
От сдачи имущества в аренду	4 551	5 634
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	3 114	701
Прочие	912	2 923
Итого прочих операционных доходов	8 577	9 258

ПРИМЕЧАНИЕ 20– АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2017	2016
Затраты на персонал, в том числе:		174 615	189 543

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		137 221	147 025
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		37 394	42 518
- другие расходы на содержание персонала			-
По договорам реализации прав требований	7	100 114	261 782
Арендная плата		27 958	29 349
Профессиональные услуги		54 635	44 493
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		36 228	44 963
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 909	12 920
Управленческие расходы		3 122	3 983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	8 964	8 457
Прочее		2 795	2 611
Итого административных и прочих операционных расходов		418 340	598 101

ПРИМЕЧАНИЕ 21– НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль		6 735
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(20 499)	(33 158)
Расходы по налогу на прибыль за год	(20 499)	(26 423)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	(43 260)	(230 597)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(8 652)	(46 119)
Постоянные разницы	(11 847)	19 696
Расходы по налогу на прибыль за год	(20 499)	(26 423)

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%.

	31 декабря 2016 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</i>				
Основные средства	(3 402)	5 976	-	2 574
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	(3 595)	(5 470)	-	(9 065)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,	410	-	178	588

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

имеющихся в наличии для продажи				
Прочее	(6 926)	10 104	-	3 178
Налоговые убытки, перенесенные на будущий налоговый период	-	9 889	-	9 889
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(13 513)	20 499	178	7 164
Признанный отложенный налоговый актив	-	(9 889)	-	(9 889)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(13 513)	10 610	178	(2 725)

	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 обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	(44 825)	41 230		(3 595)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	376		34	410
Прочее	(4 222)	(8 179)		(12 401)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(52 180)	33 158	34	(18 988)

ПРИМЕЧАНИЕ 22– УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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.

Банк 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 рисков 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.

Банк 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 установленных лимитов в части лимитов по значимым рискам доводится УФАиБР до Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк контролирует уровень совокупного предельного размера риска, который он готов принять исходя из установленных в Стратегии развития целей. Совокупный предельный размер риска

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ограничивается показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала), определяемыми в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г.

Основные риски, которым была подвержен Банк в 2017 и 2016 году, следующие:

Кредитный риск

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

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

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

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками, которая осуществлялась в 2017 и 2016 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 Банка, являются одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк 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 Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Управление кредитными рисками Банка охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, структурирование и экспертизу предполагаемой сделки, принятие решения по кредитной заявке, заключение кредитной сделки (открытие кредитного лимита), кредитное администрирование (оформление кредитной сделки/лимита, ведение кредитного досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности, исполнения контрагентом неплатежных обязательств до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного лимита). Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но и одновременно и других видов рисков (валютного, рыночного, 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 Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Банк 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 Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных надзорными органами.

Банк 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 Банка готова обеспечить судебную защиту интересов Банка и обеспечить возвратность кредита с использованием судебных процедур.

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

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами за 31 декабря 2017 года представлены денежными средствами на сумму 1 969 тыс. руб. (2016 год – 90 тыс. руб.); операции с нерезидентами со средствами в других банках за 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 год – отсутствуют.); кредиты и дебиторская задолженность нерезидентов за 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 год - отсутствуют.); средства нерезидентов на счетах клиентов за 31 декабря 2017 года – 4 922 тыс. руб. (2016 год – 5 956 тыс. руб.); кроме того Банком привлечены субординированные займы от нерезидента в сумме 180 000 тыс. руб. (2016 год – 180 000 тыс. руб.).

Рыночный риск

Банк подвержен 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.

Валютный риск

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

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Такие ограничения включают внутренние лимиты по открытой валютной

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

позиции (далее – ОВП), установленные Правлением, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России. Банк 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 2017 и 2016 годах текущим управлением ОВП занималось Казначейство.

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

	за 31 декабря 2017 года			за 31 декабря 2016 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	2 921 287	2 372 837	548 450	3 158 288	2 576 809	581 479
Доллары США	170 816	159 226	11 590	341 852	10 203	331 649
Евро	57 421	45 101	12 320	22 015	328 563	(306 548)
Прочие валюты	65	-	65	87	-	87
Итого	3 149 589	2 577 164	572 425	3 522 242	2 915 575	606 667

Банк 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 2017 года		За 31 декабря 2016 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	9	9
Ослабление доллара США на 10% (10%)	(9)	(9)	(9)	(9)
Укрепление евро на 10% (10%)	11	11	9	9
Ослабление евро на 10% (10%)	(11)	(11)	(9)	(9)

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала, в 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 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Укрепление доллара США на 10% (10%)	11	11	11	11
Ослабление доллара США на 10% (10%)	(11)	(11)	(11)	(11)
Укрепление евро на 10% (10%)	9	9	12	12
Ослабление евро на 10% (10%)	(9)	(9)	(12)	(12)

Риск процентной ставки

Банк 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. Банк подвержен 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 Банка: 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 Банк 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.

В течение 2017 и 2016 годов отмечался положительный ГЭП, что показывает, что у Банка было больше активов, чем пассивов, чувствительных к процентной ставке.

Проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость Банка к понижению процентных ставок в течение года уменьшилась. Значение коэффициента процентного риска, рассчитанного с использованием метода стресс-тестирования, по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 3,74% (2016 год – 4,73%). Данный уровень риска не превышает предельно допустимое значение, установленное Правлением в размере 20 % и является, в соответствии с принятой Правлением классификацией, приемлемым.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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 и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	1 556 274	56 084	361 601	614 697	2 588 655
Итого финансовых обязательств	71 066	317 206	765 695	302 180	1 456 147
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	1 485 208	(261 122)	(404 094)	312 517	1 132 508
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 за 31 декабря 2016 года	1 480 854	(230 970)	(553 691)	423 249	1 119 442

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

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 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	(3 158)	3 007	(4 190)	4 159
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	3 158	(3 007)	4 190	(4 159)

Прочий ценовой риск

Банк подвержен 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 Банка, подверженные данному риску, составляют менее 1% совокупной величины активов по состоянию на две отчетные даты.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия подразделений Банка (должностных лиц), которые непосредственно осуществляют операции (деятельность), приводящие к изменению позиций Банка, т.е. генерируют риск ликвидности, и подразделений (должностных лиц), осуществляющих контроль за риском ликвидности и ответственных за управление им;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банка учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- Банк 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 Банком приемлемому уровню риска ликвидности, Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- Банком разрабатывается план действий на случай чрезвычайных обстоятельств, четко определяющий стратегию преодоления проблем с ликвидностью

Риск ликвидности управляется в Банке 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.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 41,2% (2016 г.: 52,3%).

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 157,2% (2016 г.: 143,3%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 43,4% (2016 г.: 48,4%).

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные методы:

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

Мероприятия по восстановлению 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 в случаях непредвиденного снижения ликвидности, утвержденный Советом директоров.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются 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 отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

Прим.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – текущие счета	1 120 985	-	-	-	1 120 985
Средства клиентов - прочие	71 221	323 146	817 053	132 411	1 343 831
Прочие заемные средства	153	740	907	186 327	188 127
Обязательства по операционной аренде	24	2 844	14 449	15 249	51 904
Неиспользованные кредитные линии	24	-	857	14 951	39 053
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам					
	1 195 203	339 192	848 160	361 345	2 743 900

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Прим.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – текущие счета		1 481 640	-	-	-	1 481 640
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	24	2 220	11 101	10 900	19 759	43 980
Обязательства по факторингу	24	64	2 342	-	-	2 406
Неиспользованные кредитные линии	24	15	3 387	88 795	15 507	107 704
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
		1 603 603	374 980	930 067	238 535	3 147 185

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 Банк 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 за 31 декабря 2017 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	514 815	-	-	-	-	-	514 815
Обязательные резервы в Банке России	13 989	-	-	-	-	-	13 989
Средства в других банках	1 497 872	-	-	-	-	-	1 497 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 559	1 559
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	29 759	29 759
Кредиты и дебиторская задолженность	3 185	55 706	351 494	625 909	1 306	53 183	1 090 783
Прочие финансовые активы	812	-	-	-	-	-	812
Итого активов	2 030 673	55 706	351 494	625 909	1 306	84 501	3 149 589

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Обязательства							
Средства клиентов	1 192 046	317 206	765 695	122 180	-	-	2 397 127
Прочие заемные средства	-	-	-	180 000	-	-	180 000
Прочие финансовые обязательства	37	-	-	-	-	-	37
Итого обязательств	1 192 083	317 206	765 695	302 180	-	-	2 577 164
Чистый разрыв ликвидности	838 590	(261 500)	(414 201)	323 729	1 306	84 501	572 425
Совокупный разрыв ликвидности	838 590	577 090	162 889	486 618	487 924	572 425	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 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	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 в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 452	2 452
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	156 924	156 924
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	164 402	3 522 242
Обязательства							
Средства клиентов	1 600 675	347 892	772 499	14 120	-	-	2 735 186
Прочие заемные средства	-	-	-	180 000	-	-	180 000
Прочие финансовые обязательства	389	-	-	-	-	-	389
Итого обязательств	1 601 064	347 892	772 499	194 120	-	-	2 915 575
Чистый разрыв ликвидности	803 677	(230 970)	(553 691)	420 650	2 599	164 402	606 667
Совокупный разрыв ликвидности	803 677	572 707	19 016	439 666	442 265	606 667	

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе, на всех направлениях деятельности руководителями ответственных подразделений, 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 правами доступа пользователей, автоматизация банковских процессов, внедрение процедуры резервного копирования, повышение квалификации сотрудников, совершенствование внутренних процессов и процедур, контроль за средствами защиты информации и других.

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

При оценке совокупного операционного риска Банк использует:

- базовый индикативный подход к оценке операционного риска (в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска), в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 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

Банк подвержен 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 Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Банка.

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Банк производит оценку стратегического риска с использованием балльно-весового 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 Банком и/или ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск рассматривается Банком 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 Банком реализовываются следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе РФ;
- информирование работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка;
- 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 Банком 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 Банке. 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 Банка 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)

Банк подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк 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 Банка на предмет ее оптимизации и должного распределения соответствующих полномочий;
- постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, 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, представляемой 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 Банка;
- 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 Банка своих полномочий;
- недопустимость приема на работу, а также избрания в коллегиальные органы управления Банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами Банка, а также законодательством РФ.

Определение приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка 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 23– УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Банком осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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

В рамках ВПОДК Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г., Положением Банка России №283-П от 20.03.2006г., Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г., Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г. и Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г., с учетом всех факторов кредитного, валютного (рыночного), операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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 Банк готов 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 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% (2016 год: 8%), для норматива достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне не ниже 4,5% (2016 год: 4,5%), для норматива достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не ниже 6% (2016 год: 6%).

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

	2017	2016
Базовый капитал	621 919	612 061
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	106 198	123 384
Итого нормативного капитала	728 117	735 445

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

	Минимально допустимое значение	2017	2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	23,7	20,8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	23,7	20,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	27,7	25,0

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

В течение 2017 и 2016 годов Банком соблюдались все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 24– УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

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

За 31 декабря 2017 отсутствуют иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика.

За 31 декабря 2016 года к Банку 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 Банка есть положительная судебная практика по данной категории споров, высока вероятность в отказе в заявленных исковых требованиях.

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, Банку 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 Банк выступает в качестве арендатора, сроком менее 1 года по состоянию за 31 декабря 2017 года составляют 32 542 тыс. руб. (2016 год: 24 221 тыс. руб.) и сроком свыше года – 19 362 тыс. руб. (2016 год: 19 759 тыс. руб.). Кроме того, Банком заключены договоры операционной аренды с неопределенным сроком действия, ежемесячные платежи по которым составляют 627 тыс. руб. (2016 год: 604 тыс. руб.)

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2017	2016
Неиспользованные остатки кредитных линий		39 052	107 704
Обязательства по факторинговым операциям		-	2 406
Гарантии выданные		-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	15	(2 293)	(7 533)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		36 759	102 577

Изменение резерва под обязательства кредитного характера:

	Прим.	2016	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января		7 533	9 048
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(5 240)	(1 101)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		-	136
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	18	-	(550)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	15	2 293	7 533

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

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 25– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком 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 Банк 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.	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	6	6,75%-7,73%	9%
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		12,5%-21%	14% - 23%
Кредиты индивидуальным предпринимателям		16%-18%	16,5%-18%
Кредиты физическим лицам		11%-21%	11% - 24%
Факторинг		-	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 Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Анализ ставок представлен далее:

	Прим.	2017 % в год	2016 % в год
Средства клиентов	13		
- текущие счета юридических лиц		4,5%-6%	4,5% – 6%
- срочные депозиты юридических лиц		-	9%
- текущие счета физических лиц		0%-0,1%	0% - 0,1%
- срочные вклады физических лиц		0,5%-9,7%	0,5% -12%
Прочие заемные средства	14	1%	1%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 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	181 931		181 931	181 931
- Остатки по счетам в Банке России	46 255		46 255	46 255
- Корреспондентские счета	276 619		276 619	276 619
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 010		10 010	10 010
Обязательные резервы	13 989		13 989	13 989
Средства в других банках		1 480 845	1 480 845	1 480 754
- Кредиты и депозиты в других банках				
- Средства на корреспондентских счетах	11 624		11 624	11 624
- Прочие средства в других банках	5 494		5 494	5 494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 559		1 559	1 559
Инвестиционная недвижимость	-	29 759	29 759	29 759
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- Корпоративные кредиты	-	1 038 023	1 038 023	1 029 037
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	45 625	45 625	44 783
- Кредиты физическим лицам	-	17 014	17 014	16 963
Прочие финансовые активы	-	812	812	812
Итого финансовых активов	547 481	2 612 078	3 159 559	3 149 589
Средства клиентов:				
- текущие счета юридических лиц	1 085 880		1 085 880	1 085 880
- текущие счета индивидуальных предпринимателей	4 764		4 764	4 764
- текущие счета физических лиц	64 126		64 126	64 126
- срочные вклады физических лиц	-	1 252 506	1 252 506	1 242 352
- прочие средства физических лиц	5		5	5
Прочие заемные средства		180 000	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства		37	37	37
Итого финансовых обязательств	1 154 775	1 432 543	2 587 318	2 577 164

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

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	1 423 615		1 423 615	1 423 615
- 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
- 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	1 500 565	1 406 919	2 907 484	2 918 906

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности банк 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 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 145	65 679	67 824
Средства клиентов и прочие заемные средства	19 076	1 047 041	1 066 117

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	548	5 818	6 402
Процентные расходы	1 242	14 348	15 590
Комиссионные доходы	49	8 514	8 563
Чистые доходы от купли-продажи валюты	18	(1 964)	(1 946)
Прочие операционные расходы	473	25 300	25 773

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года прочие условные обязательства по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 651	216 302	222 953
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 748	190 316	199 064

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 и прочие заемные средства	27 302	1 340 539	1 367 841

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

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	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
Чистые доходы от купли-продажи валюты	9	7 052	7 061
Прочие операционные расходы	544	18 782	19 326

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

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 год составили 40 956 тыс. руб. (за 2016 год: 44 914 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 27– ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк 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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк 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 Банка, 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. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся 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

Банк 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.

ПАО «Невский банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения в отчетном периоде рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки в сумме 2 941 тыс. руб. (2016 год – 2 048 тыс. руб.), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет 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 Банк проводит операции 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 нерыночным 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 Банка подготовило данную 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 Банка.

Протитуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 29 листов

Директор ООО «ИКАР»

Н.Н. Щеголова

