

Банк «Возрождение» (ПАО)

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	8
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	41
Отчет о движении денежных средств	45

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Существенная информация о кредитной организации	49
2	Краткая характеристика деятельности	51
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	51
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	52
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка	53
2.4	Экономическая среда	54
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	55
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	55
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	59
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	60
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	61
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	61
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год	62
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	62
3.8	Информация о прибыли на акцию	62
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	62
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	62
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	62
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	64
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68
4.1.7	Прочие активы	70
4.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	70
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	72
4.1.11	Прочие обязательства	72
4.1.12	Собственные средства	72
4.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	74
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	74
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74
4.2.3	Налоги	74

4.2.4	Вознаграждение работникам	75
4.2.5	Прочие операционные расходы.....	75
4.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	75
4.3.1	Инструменты капитала	79
4.3.2	Нормативы достаточности капитала	80
4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	81
4.5	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	81
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	83
5.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.	86
5.2	Кредитный риск	86
5.2.1	Методики и модели ПВР.....	96
5.2.2	Кредитный риск контрагента.....	96
5.2.3	Сделки по уступке прав требований	97
5.3	Рыночный риск	97
5.3.1	Фондовый риск	97
5.3.2	Валютный риск	98
5.3.3	Процентный риск.....	101
5.4	Операционный риск	104
5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	106
5.6	Риск инвестиций в долевыe инструменты.....	106
5.7	Процентный риск банковского портфеля.....	108
5.8	Риск ликвидности	108
5.9	Риск фондирования	112
5.10	Географический риск	113
6	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.....	113
7	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	115
7.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов.....	115
7.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов	115
7.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	115
7.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	116
8	Операции со связанными сторонами.....	118
9	Информация о системе оплаты труда	120
10	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	123

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Банка «Возрождение» (ПАО) (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» (далее «Банк»).

Банк имеет 16 филиалов (2016 г.: 31) в Российской Федерации. В 2017 году Банк завершил реорганизацию филиальной сети.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	2017	2016
Филиалы	16	31
Дополнительные офисы	99	86
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	2	3
Общее количество офисов	118	121

Большинство дополнительных офисов Банка расположено на территории Москвы и Московской области.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

Основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года являлся Promsvyaz Capital B.V. (Нидерланды), с долей в общем объеме обыкновенных акций 52,73%. Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н А. Н. Ананьев. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Д. Н. Ананьев.

18 декабря 2017 года Банк получил предписание Банка России, согласно которому основной акционер Банка, Promsvyaz Capital B.V., должен снизить свою долю в Банке до 10%. Кроме того, со дня предписания Promsvyaz Capital B.V. имеет права голоса только по акциям, которые не превышают 10% долю в уставном капитале Банка. Данное предписание Банка России должно было быть исполнено в течение 90 дней с момента его получения. Помимо изменения состава акционеров, второе предписание Банка России, полученное 18 декабря 2017 года, требует изменения состава Совета Директоров Банка.

В декабре 2017 года Promsvyaz Capital B.V. для выполнения предписаний Банка России продал всю свою долю в Банке, что привело к существенному изменению состава акционеров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года акционерами Банка являются:

(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)	2017	2016
NORDAN LIMITED (НОРДАН ЛИМИТЕД)	10,18	-
BIMERSANO SERVICES LTD (БИМЕРСАНО СЕРВИСЕС ЛТД)	10,00	-
Bervessa Holding LTD	10,00	-
Reldans Holding LTD	9,87	-
Notilsera Holding LTD	9,68	-
WIPASENA HOLDING LTD/ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД	9,54	-
Tamilania Holding LTD	9,17	-
Rotilesa Holding LTD	9,02	-
SKIBERTI LIMITED (СКИБЕРТИ ЛИМИТЕД)	8,44	-
«Promsvyaz Capital B.V.»	-	52,73
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	-	10,53
Пичугов Виктор Александрович	-	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	-	9,07
Орлов Николай Дмитриевич	-	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	14,10	10,69
Итого	100,00	100,00

31 января 2018 года Арбитражный Суд г. Москвы удовлетворил заявление ПАО «Промсвязьбанк» об обеспечении иска по делу №А40-14824/18-158-90 и наложил арест на акции Банка, которые принадлежат компаниям NORDAN LIMITED, SKIBERTI LIMITED, BIMERSANO SERVICES LTD и WIPASENA HOLDING LTD. Принятые судом меры означают лишь запрет данным компаниям распоряжаться акциями как объектом гражданского оборота и не препятствуют данным компаниям участвовать в управлении Банком. Таким образом, принятые судом меры не приведут к существенному затруднению или невозможности осуществления деятельности Банка.

6 марта 2018 года Банк получил третье предписание Банка России о снижении доли группы компаний, которые владеют совокупно долей 50,0034% акций Банка (что составляет 52,73% в общем количестве обыкновенных акций Банка), до не превышающей 10% долю в уставном капитале Банка в срок не более 90 дней с даты предписания. Данная группа компаний включает: Bervessa Holding LTD, Notilsera Holding LTD, Reldans Holding LTD, Rotilesa Holding LTD, Tamilania Holding LTD и Kostrano Investments LTD. Кроме того, со дня получения предписания указанная группа компаний имеет права голоса только по акциям, не превышающим совокупно 10% долю в уставном капитале Банка.

Совет Директоров Банка. На Внеочередном общем собрании акционеров, прошедшем 7 марта 2018 года, был избран новый состав Совета Директоров Банка. В него вошли Председатель правления Банка г-н М.М. Нахманович, заместители председателя Правления Банка г-н Е.А. Павлов и г-жа Н.И. Шабунина, независимый директор Басуниа Тамжид Хоссейн, представители «Бонум Кэпитал» г-н А.Д. Аверин, г-н М.М. Алиев, г-н В.А. Кузнецов и г-н А.В. Сидоров, генеральный директор «Бонум Менеджмент» г-н М.Г. Мещеряков, генеральный директор «Паскаль Медикал» г-н А.А. Федоров, представители «Ренессанс Брокер» г-н Р.Э. Бабаев и г-н М.Н. Орловский.

Описанные выше изменения как в структуре акционеров, так и в составе Совета Директоров являются свидетельством того, что структура акционеров на 1 января 2018 года, является промежуточной и отражает текущую работу по подготовке к продаже существенной части акций Банка новому основному акционеру. Дальнейшая эффективность Банка в значительной степени будут зависеть от выбора стратегии развития Банка новым основным акционером и успешности реализации этой стратегии. На текущий момент не представляется возможным достоверно предположить каким может быть данное влияние на Банк.

Банк является головной организацией Банковской Группы Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Группа Банка «Возрождение»).

(доля участия в %)	2017	2016
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100	-
Акционерное общество «В-РЕГИСТР»	100	100
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51
Общество с ограниченной ответственностью «Возрождение-Финанс»	-	100
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-	-

Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4», ООО «ИАВ 5», являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

Основным активом ООО «Возрождение-Финанс» является завод по розливу минеральной воды в Ставропольском крае, который Банк передал в качестве имущественного вклада в уставный капитал Общества. 100 % доля в уставном капитале Общества реализована в 3 квартале 2017 года.

Основным видом деятельности ЗАО «В-РЕГИСТР» является финансовый лизинг.

В августе 2017 года была создана дочерняя компания Банка - ООО «АРТ ПЛАЗА». Основным видом деятельности ООО «АРТ ПЛАЗА» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществляющий санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области. В декабре 2017 года генеральным директором подано заявление в Арбитражный суд о признании Общества банкротом.

ООО «Балтийский курорт» осуществлял строительство рекреационной туристической зоны в Калининградской области и начиная с 2015 года находится в стадии банкротства.

Годовая отчетность Банка не включает данные годовой отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2017 год опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами и субъектами малого и среднего предпринимательства: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.;

- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1439, выданную Центральным Банком Российской Федерации 22 января 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Федеральной Комиссии по рынку Ценных Бумаг России (далее «ФКЦБ России») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03735-000100 от 7 декабря 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02959-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03063-010000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03135-001000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (далее «ФСТЭК») на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 0313 от 21 января 2005 года;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1152 от 25 марта 2008 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 16157Н от 14 августа 2017 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 9 декабря 2004 года № 276.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Активы	245 827 421	233 468 671
Капитал	31 505 846	29 234 566
Прибыль до налогообложения	4 427 470	751 479
Прибыль после налогообложения	3 540 592	814 638

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка составили 245 827 421 тысяч рублей, что на 12 358 750 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2017 года: 233 468 671 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 69,0%, что на 7,8% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2017 года: 76,8%). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2018 года составила 169 577 239 тысяч рублей, что на 9 658 811 тысяч рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2017: 179 236 050 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 1 января 2018 года они составили 208 522 190 тысяч рублей, что на 4 653 309 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2017: 203 868 881 тысяч рублей).

В 2017 году совокупный объем доходов составил 31 776 940 тысяч рублей (2016 год: 32 184 343 тысячи рублей).

В структуре доходов 24 699 568 тысяч рублей или 77,7% всех доходов приходится на процентные доходы (в 2016 году: 24 876 500 тысяч рублей или 77,3%), 5 514 926 тысяч рублей или 17,4% – на комиссии полученные (в 2016 году: 5 090 489 тысяч рублей или 15,8%).

В 2017 году совокупный объем расходов составил 24 753 608 тысяч рублей (в 2016 году: 29 152 995 тысяч рублей).

В структуре расходов 11 445 499 тысяч рублей или 46,2% – операционные расходы (в 2016 году: 14 835 984 тысяч рублей или 50,9%), 12 453 793 тысячи рублей или 50,3% составляют процентные расходы (в 2016 году: 13 547 253 тысячи рублей или 46,5%).

В 2017 году Банком произведены отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в размере 1 055 894 тысячи рублей, что на 2 811 216 тысяч рублей меньше, чем в прошлом году (в 2016 году: 3 867 110 тысяч рублей). Кроме того, в 2017 году сформированы резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 1 539 968 тысяч рублей, что на 3 127 209 тысяч рублей больше, чем в прошлом году (в 2016 году: восстановлено резервов на 1 587 241 тысячу рублей).

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 30 июня 2017 года было принято решение о следующем распределении чистой прибыли за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)

На выплату дивидендов – всего, в т.ч.:	192 832
- по обыкновенным акциям	182 865
- по привилегированным акциям	9 967
На выплату вознаграждения членам Совета Директоров	8 000
На счет нераспределенной прибыли	613 806
Итого чистая прибыль за предыдущий год	814 638

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

2.4 Экономическая среда

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (см. Примечание 31). После высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 годах были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияла продолжающаяся политическая напряженность в регионе и продолжающиеся международные санкции против некоторых российских компаний и частных лиц. Однако в 2016 и 2017 годах наблюдались более низкие процентные ставки и снижение инфляции. Несмотря на это, по-прежнему сохраняются экономические проблемы для российского потребителя и корпораций, что привело к более частым дефолтам в секторе розничной торговли и коммерческого банкинга за последние 18 месяцев.

Кроме того, в течение 2017 года российский рынок демонстрировал снижение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение состояния на фондовом рынке, сопровождавшееся снижением индексов ММВБ и РТС. Такого рода процессы на рынке вызвали трудности у нескольких крупных частных российских банковских групп, включая Группу Промсвязьбанка, и привели к санации этих групп Банком России. Указанные события породили дополнительное беспокойство на банковском рынке, что повлекло за собой вывод средств клиентами из этих банковских групп и из банковской системы в целом. Несмотря на непростую ситуацию на рынке Банк не отметил существенного влияния на поведение клиентов. Традиционно Банк поддерживает высокий уровень ликвидности. По состоянию на 1 января 2018 года и 28 февраля 2018 года Банк соблюдал все требования Банка России в части нормативов ликвидности. По состоянию на 28 февраля 2018 года их значения составили Н2 – 860,5%, Н3 – 789,3% и Н4 – 40,9% при минимально допустимых значениях в 15% и 50% для Н2 и Н3, соответственно, и при максимально допустимом значении в 120% для Н4.

Банк соответствует требованиям к капиталу, установленным ЦБ РФ для кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к достаточности капитала банки должны поддерживать отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, (нормативы достаточности капитала) выше предписанных минимальных значений. ЦБ РФ установил следующие обязательные нормативы для базового капитала, капитала первого уровня и общего капитала для банков: 6,4%, 7,9% и 11,0%, соответственно. Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала в течение периода, начавшегося 1 января 2017 года и до момента выпуска данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 28 февраля 2018 года обязательные нормативы для базового капитала, капитала первого уровня и общего капитала составляли: 9,5%, 9,5% и 13,5%, соответственно.

В начале 2017 года в Банке прошла комплексная проверка ЦБ РФ. По результатам данной проверки, закончившейся в мае 2017 года, Банком был получен акт о результатах проверки и предписание на формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, которые были исполнены к концу декабря 2017 года. В декабре 2017 года в Банке началась новая проверка Банка России. Основным фокусом данной проверки являются кассовые операции Банка и операции по снятию наличных средств клиентами Банка со своих счетов, операции с ценными бумагами и операции с ПАО «Промсвязьбанк». Руководством Банка ожидается, что данная проверка должна завершиться в апреле 2018 года. На текущий момент руководству Банка не известно о каких-либо существенных замечаниях со стороны проверки, которые бы могли оказать влияние на ее финансовое положение или на соблюдение нормативов Банка России.

В декабре 2017 года S&P Global Ratings изменило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «В+» на «В» и оставило его в списке CreditWatch Negative, что стало реакцией рейтингового агентства на ситуацию с ПАО «Промсвязьбанк», который являлся связанной стороной до 15 декабря 2017 года. Руководство Банка не разделяет опасений рейтингового агентства, так как, по мнению руководства, Банк не зависит от ситуации с другими банками. Планировавшееся ранее объединение Банка с ПАО «Промсвязьбанк» не состоялось. Банк является самостоятельной кредитной организацией. Все операционные процессы и бизнес-модели Банка являются полностью обособленными и не зависят от ситуации вокруг акционеров Банка, других активов акционеров или других игроков на банковском рынке. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у Банка отсутствуют остатки в ПАО «Промсвязьбанк» и его дочерних организациях.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в России и банковской отрасли оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Финансовая устойчивость

Банка обеспечивается без задействования специальных мер. Будущие последствия нынешней экономической ситуации, которая является общим фактором риска для всего банковского рынка России, трудно предсказать, и текущие ожидания рынка и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

В марте 2018 года Банк утвердил свою краткосрочную стратегию, которая обозначает основные направления для развития Банка на ближайший год. Банк нацелен на сохранение своей бизнес-модели, основанной на долгосрочных отношениях с клиентами, и усиление позиций в ключевых для Банка регионах. В 2018 году Банк планирует осуществление инвестиций в IT-технологии для совершенствования собственных систем и расширения конкурентных продуктовых линеек, в том числе дистанционных каналов обслуживания и технологичных розничных продуктов.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ПАО) определяются Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения;
- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат переоценке не реже, чем в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

Чистая ссудная задолженность. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу, без учета налога на добавленную стоимость. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Налог на добавленную стоимость в стоимость основных средств не включается.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения переоцениваются не реже одного раза в три года путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом стоимости объекта до справедливой стоимости, подтвержденной оценочной организацией. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки за вычетом относящейся к объекту суммы отложенного налога на прибыль, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Банком. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Непрофильные активы. Непрофильные активы, полученные в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые непрофильные активы классифицируются в основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства/предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, облигации и депозитные сертификаты. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купона.

Субординированные депозиты. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2017 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- установлена ежегодная периодичность переоценки основных средств (ранее – не реже одного раза в три года);
- изменен критерий существенности для признания неделимого объекта недвижимости в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД). Объект признается недвижимостью ВНОД в случае, когда менее 10% объекта предназначено для использования в собственной деятельности Банка (ранее данный критерий составлял 50%);
- минимальный стоимостной лимит для признания объекта в качестве нематериального актива установлен в размере 100 000 рублей (без НДС);
- установлен критерий существенности для целей принятия расчетной ликвидационной стоимости основного средства в расчет амортизируемой величины;

- в качестве временного интервала при отнесении суммы доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) применяется календарный месяц;
- установлены единые с МСФО сроки полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов;
- изменены критерии существенности ошибки в бухгалтерском учете;
- уточнены критерии, выполнение которых дает Банку право переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» без последующего запрета на дальнейшее отнесение ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения»;
- изменена периодичность проведения переоценки вложений в ценные бумаги и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости. С 1 января 2017 года указанные активы и обязательства подлежат ежедневной переоценке;

введен стоимостной критерий для признания затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, незначительными – 10% от суммы сделки с ценными бумагами.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 года.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- **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 балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.
- **Налогообложение.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2018 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2017 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

- начисление расходов по страхованию вкладов физических лиц в сумме 177 597 тысяч рублей;
- формирование резервов на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России 590-П и 283-П в сумме 36 161 тысяча рублей;
- увеличение отложенного налогового актива на сумму 284 415 тысяч рублей;
- увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 46 220 тысяч рублей.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

31 января 2018 года Арбитражный Суд г. Москвы наложил арест на акции Банка, которые принадлежат компаниям NORDAN LIMITED, SKIBERTI LIMITED, BIMERSANO SERVICES LTD и WIPASENA HOLDING LTD., что означает запрет данным компаниям распоряжаться акциями как объектом гражданского оборота и не препятствуют данным компаниям участвовать в управлении Банком.

22 февраля 2018 года Банк получил предписание Банка России о формировании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам ряда заемщиков в общей сумме 1 006 637 тысяч рублей, которое было исполнено к концу февраля 2018 года.

6 марта 2018 года Банк получил предписание Банка России о снижении доли группы компаний Bervessa Holding LTD, Notilsera Holding LTD, Reldans Holding LTD, Rotilesa Holding LTD, Tamilania Holding LTD и Kostrano Investments LTD до не превышающей 10% долю в уставном капитале Банка в срок не более 90 дней с даты предписания. Кроме того, со дня получения предписания указанная группа компаний имеет права голоса только по акциям, не превышающим совокупно 10% долю в уставном капитале Банка.

7 марта 2018 года состоялось Внеочередное общее собрание акционеров, на котором был избран новый состав Совета Директоров Банка.

15 марта 2018 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором был избран Председатель, заместитель Председателя и секретарь Совета, а также утвержден состав Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

По сравнению с Учетной политикой на 2017 год существенных изменений в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8 Информация о прибыли на акцию

Банк в 2017 и в 2016 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

	2017	2016
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию (руб. коп.)	149,09	34,30
Базовая прибыль Банка (тыс. руб.)	3 540 592	814 638
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете (шт.)	23 748 694	23 748 694

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала**4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Наличные денежные средства	12 654 061	9 306 106
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 176 492	6 841 438
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	705 289	360 950
- стран ОЭСР	3 545 499	3 515 083
- других стран	211	235
Итого денежных средств и их эквивалентов	24 081 552	20 023 812

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Неснижаемый остаток на сумму средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях не установлен. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 5.3.2.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	862 669
Еврооблигации Российской Федерации	453 887	446 031
Облигации кредитных организаций	231 865	360 133
Еврооблигации российских компаний		
Итого долговые ценные бумаги	685 751	1 668 833
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 751	1 668 833

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	04.42	5,6%
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	02.32	10,0%	02.32	10,0%
Еврооблигации российских компаний	06.20-11.22	3,13%-8,63%	03.17-03.22	3,15%-6,6%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы	483 104	70,5	1 308 700	78,4
Связь	129 616	18,9	-	-
Нефтегазовая промышленность	73 031	10,6	360 133	21,6
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 751	100	1 668 833	100

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

К 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- еврооблигации РФ	-	-	-	862 669	-	-
- облигации кредитных организаций	453 887	-	-	446 031	-	-
- корпоративные еврооблигации	231 865	-	-	360 133	-	-
- корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	685 751	-	-	1 668 833	-	-

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5.3.2. 5.3.3.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Ссуды кредитным организациям	12 695 878	7 312 450
Итого ссуды кредитным организациям	12 695 878	7 312 450
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	114 734 754	118 829 519
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	6 865 529	16 294 013
Итого ссуды юридическим лицам	121 600 283	135 123 532
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	39 301 528	38 557 721
- потребительские и прочие ссуды	17 443 124	18 209 462
- автокредитование	50 837	82 787
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 277 573	3 045 403
Итого ссуды физическим лицам	59 073 062	59 895 373
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	193 369 223	202 331 355
Резерв на возможные потери	(23 791 984)	(23 095 305)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	169 577 239	179 236 050

Ссуды кредитным организациям представлены страховыми депозитами в иностранных банках для обеспечения расчетов по банковским картам.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав ссудной задолженности юридических лиц входят ссуды в сумме 7 237 267 тысяч рублей (1 января 2017 года: 4 863 637 миллионов рублей), которые зависят в существенной степени от финансирования со стороны ПАО «Промсвязьбанк». Резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2018 года составил 2 043 168 тысяч рублей (1 января 2017 года: 754 895 тысяч рублей). Банк усилил процедуры кредитного мониторинга в отношении данных кредитов и потребовал от заемщиков предоставить дополнительное залоговое обеспечение.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	59 073 062	31	59 895 373	30
Производство	37 405 157	19	43 875 645	22
Строительство	22 874 444	12	18 740 559	9
Финансы	18 222 049	9	14 774 349	7
Торговля	16 029 534	8	24 157 076	12
Сельское хозяйство	11 216 283	6	7 944 431	4
Недвижимость	7 134 981	4	8 599 654	4
Государственные и муниципальные учреждения	5 913 702	3	10 353 960	5
Услуги	4 878 411	3	1 781 907	1
Транспорт	4 337 219	2	3 212 552	2
Прочее	6 284 381	3	8 995 849	4
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	193 369 223	100	202 331 355	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ссудная задолженность, в основном, представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.8.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 602 203	1 491 135
Еврооблигации Российской Федерации	-	122 705
Корпоративные облигации		
Еврооблигации российских компаний	5 644 517	6 717 680
Облигации российских компаний	3 822 218	4 697 178
Еврооблигации кредитных организаций	1 167 108	2 664 813
Облигации кредитных организаций	126 400	637 904
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	81 442	76 997
Итого долговые ценные бумаги	33 443 888	16 408 412

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций	365 101	364 308
Вложения в акции финансовых организаций	32 550	24 715
Итого долевые ценные бумаги	397 651	389 023
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 841 539	16 797 435
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	952 289
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	952 289
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	33 853 601	17 749 724
Резерв на возможные потери	(76 449)	(16 542)
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	33 777 152	17 733 182

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	06.17-01.25	6,4%-10,6%	06.17-01.25	7,4%-11,9%
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	04.17	3,3%
Корпоративные облигации				
Облигации российских компаний	02.18-08.31	7,9%-13,1%	11.17-08.31	7,8%-11,9%
Облигации кредитных организаций	03.21	8,9%	10.20-10.24	7,9%-11,6%
Еврооблигации российских компаний	02.18-04.19	4,6%-9,3%	03.17-04.19	3,8%-9,3%
Еврооблигации кредитных организаций	02.18-11.18	3,0%-4,2%	02.17-11.18	3,0%-5,5%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	11.23	9,7%	11.23	9,7%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	22 683 645	67	1 690 837	10
Нефтегазовая отрасль	5 773 859	17	5 680 418	34
Финансы	1 869 252	6	3 495 803	21
Производство	1 251 777	4	363 098	2
Связь	930 318	3	2 812 668	17
Транспорт	817 070	2	1 897 028	11
Торговля	370 612	1	789 742	5
Прочее	145 006	<1	67 841	<1
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери	33 841 539	100	16 797 435	100

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- облигации российских компаний	3 822 218	-	-	4 697 178	-	-
- еврооблигации РФ	-	-	-	122 705	-	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	22 602 203	-	-	1 491 135	-	-
- облигации кредитных организаций	126 400	-	-	637 904	-	-
- еврооблигации кредитных организаций	1 167 108	-	-	2 664 813	-	-
- еврооблигации российских компаний	5 644 517	-	-	6 717 680	-	-
- муниципальные облигации	81 442	-	-	76 997	-	-
- корпоративные акции	32 550	-	288 653	25 364	-	347 766
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	33 476 438	-	288 653	16 433 776	-	347 766

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.8.

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

С 2011 года в целях оптимизации структуры фондирования, а также привлечения дополнительных ресурсов для развития ипотечного кредитования Банк проводит сделки по секьюритизации части ипотечного портфеля. Для реализации сделок секьюритизации в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» созданы структурированные предприятия, исключительным предметом деятельности которых является приобретение прав требования по кредитам, обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В 2016 году Банк принял решение о продаже всех имеющихся в собственности облигаций класса «Б», в связи с чем в бухгалтерском учете была проведена переклассификация из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «предназначенные для продажи» с дальнейшей реализацией облигаций. Данная операция не влечет запрет на формирование Банком категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, так как она удовлетворяет требованиям п/п (d), (e), (f) пункта AG22 МСФО IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и была проведена в связи с повышением Указанием Банка России от 30 ноября 2015 года № 3855-У нормативных требований к уровню капитала и показателя степени риска по ипотечным облигациям, удерживаемым до погашения.

В настоящее время Банк не имеет активов удерживаемых до погашения.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

	Здания и земля	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость								
- Остаток на 1 января 2017 года	7 953 516	432 813	2 542 117	126 123	23 015	133 480	82 547	11 293 591
- Поступления	2 455 553	98 566	-	1 711 661	445 329	281 429	172 400	5 164 938
- Выбытия	(804 508)	(137 486)	(1 608 007)	(73 783)	(121 775)	(73 485)	(175 411)	(2 994 455)
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	(123 488)	-	-	-	-	-	-	(123 488)
- Переоценка ОС	(69 263)	-	-	-	-	-	-	(69 263)
- Переоценка ВНОД	(41 132)	-	-	-	-	-	-	(41 132)
- Реклассификация ВНОД	(218 971)	-	-	-	-	-	-	(218 971)
- Стоимость на 1 января 2018 года	9 151 707	393 893	934 110	1 764 001	346 569	341 404	79 536	13 011 220
Накопленная амортизация								
- Остаток на 1 января 2017 года	43 837	290 281	2 104 774	108 520	-	39 921	-	2 587 333
- Амортизационные отчисления	158 659	169 092	360 907	1 453 918	-	97 537	-	2 240 113
- Выбытия	(59 631)	(126 594)	(1 608 007)	(52 593)	-	(39 921)	-	(1 886 746)
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	(123 488)	-	-	-	-	-	-	(123 488)
- Остаток на 1 января 2018 года	19 377	332 779	857 674	1 509 845	-	97 537	-	2 817 212
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года до вычета резерва на возможные потери	9 132 330	61 114	76 436	254 156	346 569	243 867	79 536	10 194 008
Резерв на возможные потери								
- Остаток на 1 января 2017 года	10 881	-	-	-	-	-	-	10 881
- Начисление	-	-	-	-	-	-	-	-
- Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-
- Остаток на 1 января 2018 года	10 881	-	-	-	-	-	-	10 881
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года за вычетом резерва на возможные потери	9 121 449	61 114	76 436	254 156	346 569	243 867	79 536	10 183 127

Отрицательное значение величины реклассификации объектов НВНОД в размере 218 971 тысяча рублей связано с переводом объектов между категориями ВНОД и ДАПП на основании профсуждения Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года имелись ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 896 079 тысячи рублей, связанные с заключенными договорами краткосрочной и долгосрочной аренды (1 января 2017 года: 217 533 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

В состав категории «Здания и земля» так же включены объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Ниже представлена информация о составе объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Недвижимость	4 039 333	2 566 243
Земля	1 232 271	1 255 377
Вложение в сооружение объектов ВНОД	70 712	3 298
Итого объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	5 342 316	3 824 918

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена в декабре 2017 года. Для оценки объектов основных средств, а так же объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности привлекались следующие независимые оценщики:

ООО "Эверест Консалтинг". Оценка проводилась специалистами ООО "Эверест Консалтинг":

- Никуловой Александрой Викторовной – членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»;
- Гавриковым Павлом Николаевичем – членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков СМАО;
- Яценко Алексеем Викторовичем – членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков СМАО;
- Карповой Ириной Кирилловной - членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство "Общество профессиональных экспертов и оценщиков"

ООО «Атон». Оценка проводилась специалистом ООО «Атон»:

- Измайловой Ольгой Николаевной – членом Саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»

ООО «НОК». Оценка проводилась специалистом ООО «НОК»:

- Князьковым Александром Геннадьевичем – членом Общероссийской общественной организации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки».

При проведении оценки использовались нормативные документы и федеральные стандарты оценочной деятельности.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Требования по прочим операциям	2 588 687	1 845 625
Требования по получению процентов	2 104 997	1 488 053
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	495	86
Итого прочие финансовые активы	4 694 179	3 333 764
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	355 425	222 652
Прочая дебиторская задолженность	299 483	215 870
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	60 973	14 798
Расходы будущих периодов	43 455	26 928
Итого прочие нефинансовые активы	759 336	480 248
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 453 515	3 814 012
Резерв на возможные потери	(1 797 190)	(1 343 743)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	3 656 325	2 470 269

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.8.

4.1.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Средства Банка России: - депозиты	2 737 500	-
Итого средства Банка России	2 737 500	-
Средства кредитных организаций: - депозиты - корреспондентские счета	2 225 655 155 515	4 156 204 10 436
Итого средств кредитных организаций	2 381 170	4 166 640

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	180 973	228 631
- срочные депозиты	26 860	11 100
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	24 354 907	30 636 118
- срочные депозиты	18 853 886	30 240 630
- расчеты по аккредитивам	70 089	134 490
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета «до востребования»	18 094 870	19 068 542
- срочные депозиты	145 141 566	119 926 016
- расчеты по аккредитивам	1 799 039	3 623 354
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 522 190	203 868 881

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	165 035 475	78	142 617 912	69
Производство	7 704 018	4	12 960 939	6
Финансы	7 237 976	3	15 980 194	8
Торговля	6 463 752	3	5 785 669	3
Строительство	4 327 569	2	7 220 741	4
Транспорт	4 045 371	2	2 622 527	1
Услуги	3 280 457	2	3 755 174	2
Недвижимость	2 119 059	1	1 569 768	1
Связь	2 022 836	1	2 620 710	1
Образование	1 125 984	1	1 731 495	1
Сельское хозяйство	1 178 401	1	1 493 962	1
Прочее	3 981 292	2	5 509 790	3
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 522 190	100	203 868 881	100

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.8.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Депозитные сертификаты	22	31 472
Векселя:		
- процентные	854 102	746 617
- беспроцентные	749 562	754 081
- дисконтные	139 761	34 600
Итого выпущенных долговых обязательств	1 743 447	1 566 770

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные векселя имели сроки размещения с октября 2013 года по декабрь 2017 года и сроки погашения с января 2018 года по январь 2021 года (1 января 2017 года: сроки размещения с июня 2002 года по декабрь 2016 года и сроки погашения с января 2017 года по март 2019 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (1 января 2017 года: 0,0% до 15,5% годовых).

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.8.

4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обязательства по уплате процентов	1 754 744	1 203 824
Расчеты по конверсионным операциям	7 605	10 508
Обязательства по прочим операциям	1 921 907	470 718
Итого прочие финансовые обязательства	3 684 256	1 685 050
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 453	7 531
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	199 032	87 877
Прочая кредиторская задолженность	515 439	409 057
Итого прочие нефинансовые обязательства	717 924	504 465
Итого прочие обязательства	4 402 180	2 189 515

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 12.

4.1.12 Собственные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
Итого акционерный капитал	250 432	250 432
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (1 января 2017 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (1 января 2017 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (в 2016 году: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

31 января 2018 года Арбитражный Суд г. Москвы наложил арест на акции Банка, которые принадлежат компаниям NORDAN LIMITED, SKIBERTI LIMITED, BIMERSANO SERVICES LTD и WIPASENA HOLDING LTD., что означает запрет данным компаниям распоряжаться акциями как объектом гражданского оборота и не препятствуют данным компаниям участвовать в управлении Банком.

6 марта 2018 года Банк получил предписание Банка России о снижении доли группы компаний Bervessa Holding LTD, Notilsera Holding LTD, Reldans Holding LTD, Rotilesa Holding LTD, Tamilania Holding LTD и Kostrano Investments LTD до не превышающей 10% долю в уставном капитале Банка в срок не более 90 дней с даты предписания. Кроме того, со дня получения предписания указанная группа компаний имеет права голоса только по акциям, не превышающим совокупно 10% долю в уставном капитале Банка.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери:

	2017			2016		
(в тысячах российских рублей)	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Формирование	(21 260 133)	-	(6 617 818)	(24 955 336)	-	(4 863 884)
Восстановление	20 204 239	-	5 077 850	21 088 226	-	6 451 125
Итого	(1 055 894)	-	(1 539 968)	(3 867 110)	-	1 587 241

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет резервов:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Чистая ссудная задолженность	425 269	1 545 220
Прочие активы	30 344	173 092
Итого	455 613	1 718 312

4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	328 131	(1 515 407)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	104 702	1 596 950
Итого	432 833	81 543

В 2017 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 432 833 тысячи рублей (2016 год: 81 543 тысяч рублей).

4.2.3 Налоги

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам:

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
-------------------------------	------	------

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:		
- НДС	(247 612)	(219 200)
- Налог на имущество	(105 331)	(55 592)
- Транспортный налог	(1 762)	(2 202)
- Прочие налоги	(30 094)	(21 830)
Текущий налог на прибыль	(494 746)	(55 248)
<hr/>		
Итого расход по налогам и сборам	(879 545)	(354 072)
<hr/>		
Отложенный налог на прибыль	(7 333)	417 231
<hr/>		
Итого возмещение/(расход) по налогам	(886 878)	63 159
<hr/>		

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.4 Вознаграждение работникам

Списочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 5 567 человек (2016 год: 5 897 человек).

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) в 2017 году составили 5 076 598 тысяч рублей (в 2016 году: 5 088 937 тысячи рублей). Информация о системе оплаты труда приведена в Примечании 9.

4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств, накопленная амортизация и информация о суммах движения резервов по основным средствам и материальным запасам раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2017 и 2016 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

В течение 2017 года Банком были осуществлены выплаты за счет ранее сформированного резерва по судебным искам в размере 103 089 тысячи рублей (2016 год: выплаты за счет резерва не производилось). По мнению руководства Банка, оценочный резерв в сумме 2 000 тысячи рублей, признанный по состоянию на 1 января 2018 года (1 января 2017 года: 3 000 тысячи рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах российских рублей.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 398 504	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	7 562 262
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	7 648 936	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	8 669 668
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	210 903 360	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0.00
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	8 669 668
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	825 000

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	10 183 127	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	195 094	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0.00
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	195 094	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	195 094
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	48 773	«нематериальные активы», подлежащие позапному исключению	<u>41.1.1</u>	48 773
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	1 838 326	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 838 326	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	498 852	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный	X	0	«Вложения в	<u>37</u>	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.2</u>	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	207 605 390	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

4.3.1 Инструменты капитала

Информация об акционерном капитале представлена в Примечании 4.1.12.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Ниже представлена информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	2017		2016	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,00	-	8,00	181 971
2	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
4	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
5	Январь 2014	Январь 2022	Доллары США	8,50	-	8,50	424 598
Итого субординированные депозиты					3 000 000		3 606 569

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В октябре 2015 года Банк стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ). В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 000 тысяч рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Также банк заключил с АСВ Соглашение об осуществлении мониторинга деятельности, отдельные условия которого были утверждены внеочередным Общим собранием акционеров Банка. В рамках

данного соглашения Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации:

- увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования и (или) объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в отраслях экономики, установленных Соглашением;
- не превышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждений (оплаты труда) ключевому управленческому персоналу;

Кроме того, Соглашение предусматривает повышение капитализации Банка в размере не менее 50 процентов от полученного субординированного обязательства за счет дополнительных средств акционеров Банка и (или) направления на увеличение капитала не менее 75% прибыли Банка до достижения установленного значения.

4.3.2 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	2017		2016	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409808	Нормативное значение	Значение ф. 0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	13,5	8,0	12,4
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	9,5	4,5	8,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	9,5	6,0	8,1

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 января 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 31 505 846 тысяч российских рублей (1 января 2017 года: 29 234 566 тысяч российских рублей).

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 223 561	3 346 690
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	119 913 100	137 832 973
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	60 852 034	43 248 682
Рыночный риск (РР)	7 942 438	10 963 375
Операционный риск (ОР*12,5)	31 383 000	29 367 163
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	10 149 554	10 377 847
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-

Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года

Итого активы, взвешенные с учетом риска	233 463 687	235 136 730
-----------------------------------------	-------------	-------------

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

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 8,6% (1 января 2017 года: 7,8%).

Значения показателя финансового рычага и его компонентов не изменялись существенно, более подробно см. форму 808.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 10% и является несущественным.

4.5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	2 594 769	1 774 104
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(2 594 769)	(1 774 104)

Неденежная операционная деятельность	-	-
--------------------------------------	---	---

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Итого
Прирост/(использование) денежных средств от операционной деятельности	24 140 747	(4 271 887)	72 400	19 941 260
Прирост/(использование) средств от инвестиционной деятельности	-	-	(15 539 519)	(15 539 519)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	24 140 747	(4 271 887)	(15 467 119)	4 401 741

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Итого
Прирост/(использование) денежных средств от операционной деятельности	(586 925)	(9 613 979)	1 227 072	(8 973 832)
Прирост/(использование) средств от инвестиционной деятельности	-	-	(2 489 206)	(2 489 206)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(586 925)	(9 613 979)	(1 262 134)	(11 463 038)

Дополнительная информация о непрофильных активах, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам уступки прав или отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, полученных при урегулировании просроченной осудной задолженности, представлена в Примечании 4.1.6.

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый) и процентный риск банковского портфеля.

- **Кредитный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т.ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- **Операционный риск**, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Банка.

- **Риск ликвидности**, связанный с возникновением убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.
- **Рыночный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.
- **Процентный риск**, представляющий собой возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентных доходов.
- **Валютный риск**, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- **Фондовый риск**, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- **Процентный риск банковского портфеля**, представляющий собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для управления рисками в Банке создана Служба управления рисками (далее – СУР) в составе группы подразделений, ответственных за управление финансовыми и нефинансовыми рисками:

- Департамент по управлению рисками;
- Департамент кредитных рисков;
- Управление методологии рисков;
- Управление рисков розничного кредитования;
- Отдел финансовых рисков.

Основными задачами СУР являются:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
- принятие мер, включая координацию действий подразделений Банка, направленных на снижение влияния рисков на Банк;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на Банк;
- разработка методологии проведения стресс-тестирования;
- формирование и представление руководству Банка отчетности по рискам, в том числе интегральной (по всем рискам) отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита и Комплаенс-службой в ходе проведения внутренних проверок.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой. Данный документ:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития Системы управления рисками и капиталом Банка;
- определяет тактические и стратегические задачи подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка;
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
- устанавливает риск-аппетит и плановую структуру рисков и капитала Банка;
- устанавливает порядок управления наиболее значимыми рисками Банка;
- обеспечивает единое понимание всеми подразделениями Банка роли подразделений, управляющих рисками и капиталом.

Для различных видов риска Банком применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

В рамках системы управления рисками по каждому конкретному виду риска Банк использует стандартные инструменты минимизации рисков: страхование, резервирование, распределение (включение в цену продукта премии за риск), диверсификацию, контроль рисков. При реализации неблагоприятного рискового события проводятся мероприятия по установлению причин произошедшего и выработке мер по недопущению аналогичных событий в будущем. В частности, вносятся изменения во внутренние инструкции, совершенствуется программное обеспечение, происходит развитие процесса управления конкретным видом риска.

Основными методами снижения рисков являются:

- четкая регламентация правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, включая повышение квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

В Банке на ежемесячной основе готовится и представляется Правлению и Совету директоров Банка Ежемесячный отчет ВПОДК (отчёт по рискам и капиталу), в котором содержится информация по каждому из основных видов риска: по риску достаточности капитала; по рискам, связанным с макроэкономикой; по розничному кредитному риску; по корпоративному кредитному риску; по риску торговой книги; по риску банковской книги; по риску ликвидности; по операционному риску; по риску, связанному с обязательными нормативами.

В отчете по состоянию на соответствующую отчетную дату содержится:

- информация о риск-аппетите Банка;
- планирование капитала Basel III;
- анализ состояния российской экономики;
- информация об активах, несущих кредитный риск;
- анализ кредитного портфеля Банка;
- информация о событиях операционного риска;

- анализ портфеля ценных бумаг и рыночного риска Банка;
- информация о значениях обязательных нормативов;
- прогноз достаточности капитала;
- информация о структуре капитала;
- информация о структуре прибыли / убытка текущего года;
- динамика основных бизнес-показателей;
- анализ ликвидной позиции Банка.

5.1 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданные расходы, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

К информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, относятся сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу недоступности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

5.2 Кредитный риск

В процессе оценки кредитного риска на постоянной основе осуществляется расчет ключевых показателей по кредитному риску Банка.

К основным показателям кредитного риска Банка относятся:

- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле. Рассчитывается как отношение суммы просроченных ссуд к сумме всей ссудной задолженности. Показатель определяется в разрезе бизнес-направлений (корпоративное и розничное кредитование), а также основных программ кредитования.
- Доля созданного резерва в кредитном портфеле. Рассчитывается как отношение размера сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме всей ссудной задолженности. Показатель определяется в разрезе бизнес-направлений (корпоративное и розничное кредитование), основных программ кредитования, а также по категориям качества ссуды (степени ее обесценения).
- Уровень покрытия просроченной задолженности. Осуществляется сравнение доли резерва на возможные потери по ссудам с долей просроченной задолженности.
- Стоимость риска. Вычисляется как прирост резервов по кредитному портфелю за отчетный период, деленный на средний портфель за соответствующий период.
- Уровень кредитной концентрации. Рассчитывается как отношение кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, централизованной системой применения и регулирования процентных ставок и тарифов, а также с централизованным утверждением и пересмотром условий выдачи кредитных продуктов.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие:

А. Информационная система

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения кредитной заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью;
- формировать и представлять руководству аналитические отчеты об уровне кредитного риска любой сложности, содержащие точную и объективную информацию для принятия управленческих решений.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет ресурсы и др.).

В розничном кредитовании применяется система CRM Dynamics и Модель поддержки принятия решений «Deductor», в корпоративном кредитовании – система CRM Dynamics Корпоративный, что позволяет добиться высокого уровня автоматизации процесса, увеличив при этом оперативность и качество принимаемых решений.

Б. Лимитная дисциплина

Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике Банка и детализируется для всех бизнес-направлений. Он определяется следующими факторами:

- требованиями нормативных документов Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничениями уровня рискованных операций;
- обеспечением диверсификации принимаемого риска.

Для ограничения концентрации кредитного риска внутренними документами или решениями коллегиальных рабочих органов Банка могут быть установлены следующие портфельные лимиты:

- отраслевые лимиты – могут быть установлены с целью ограничения риска на группу относящихся к одной отрасли или виду деятельности клиентов, финансово-экономическое положение которых может одновременно ухудшиться вследствие негативных явлений в этой отрасли, рыночном сегменте или виде деятельности;
- лимиты концентрации на крупнейших заемщиков (топ-20 клиентов Банка);
- лимиты концентрации на группы клиентов определенного кредитного качества;
- лимиты на отдельные виды / типы кредитных продуктов;
- лимиты в рамках расчета показателей оценки качества активов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», в том числе, но не исключая:
 - показатель качества ссуд (ПА1);
 - показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5);
- лимиты в рамках Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в том числе, но не исключая:
 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
 - лимиты концентрации на связанные с Банком лица (Н25). На разных этапах экономического цикла Банк может менять отношение к финансированию связанных с

Банком лиц, при этом всегда соблюдая регуляторные нормативы и акционерные ковенанты, ограничивающие размер рисков на них;

- иные лимиты, ограничивающие совокупность однородных рисков.

В целях минимизации кредитного риска Банка разработан механизм аккредитации строительных компаний, который позволяет устанавливать и контролировать лимиты на предоставление ипотечных кредитов физическим лицам в целях приобретения квартир в одном строительном объекте компании-застройщика.

Перечень лимитов, установленных Банком, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

Банком разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических и физических лиц строится на проведении комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных. В рамках оценки кредитоспособности проверяются:

- для корпоративных клиентов и их бенефициаров: финансовое состояние, деловая репутация, качество менеджмента, денежные потоки, качество обеспечения;
- для розничных клиентов: установочные данные о клиенте (паспортные данные, проверка наличия уголовной и административной ответственности и др.), кредитная история, платежеспособность, качество обеспечения.

При рассмотрении кредитных заявок юридических и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по крупным заемщикам в Банке функционирует Управление рисков крупного бизнеса.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек Банка, связанных с исполнением обязательств заемщика (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхования предмета залога и (или) заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний, удовлетворяющих установленным Банком критериям), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

Проведение централизованных работ по оценке и мониторингу обеспечения осуществляется специализированным подразделением Банка – Управлением по работе с залогами.

Г. Санкционирование кредитных сделок

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Кредитной политики Банка полномочия, отдельные виды и размер лимитов на осуществление кредитных сделок делегируются Правлению по решению Совета Директоров на периодической основе. Дальнейшее перераспределение полномочий и лимитов между коллегиальными органами Банка осуществляется по решению Правления и подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;

- полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета (далее – КИК) Банка, состоящие из полномочий:
- Комитета по кредитной политике;
- Кредитного комитета;
- полномочия Комитета по розничному кредитованию;
- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- полномочия Комитета по управлению активами и пассивами;
- личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (бизнес-риски);
- личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга кредитных сделок Управления рисков розничного кредитования.

Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и Коллегиальных органов Банка выносятся на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Д. Мониторинг кредитного риска

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;
- соблюдение действующих лимитов и выполнение требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- оценка адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и прочим обязательствам кредитного характера;
- процедура установления и контроля полномочий Коллегиальных органов Банка по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

На уровне Банка процедуры мониторинга проводятся Департаментом по управлению рисками, Департаментом кредитных рисков и Службой экономической безопасности с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

В целях оперативного мониторинга кредитного риска по корпоративным заемщикам используется «Система раннего предупреждения», которая в автоматизированном режиме позволяет выявлять признаки ухудшения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков юридических лиц на ранней стадии и предпринимать превентивные меры по минимизации кредитного риска до того, как ссуда станет проблемной.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 180-И и представленному в подразделе 2.1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808), являющегося неотъемлемой частью настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Ссудная задолженность	161 445 699	162 066 249
Условные обязательства кредитного характера	10 149 554	10 377 847
Здания и сооружения	12 854 285	10 607 836
Отложенный налоговый актив	3 876 653	4 632 610
Вложения в ценные бумаги	431 768	1 932 138
Средства на кор. счетах	4 243 114	4 218 964
ПФИ	-	-
Прочие активы	1 337 177	970 548
Итого совокупный кредитный риск	194 138 250	194 806 192

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	24 594 021	18 164 476
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	16 117 806	16 733 450
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	119 913 100	137 832 973
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	3 099 217	2 807 923
Итого	163 724 144	175 538 822

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	33 853 601	10 648 015	106 681 516	56 525 310	4 035 812
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	2 047 863	238 227	239 390	57 304
- от 31 до 90 дней	-	-	918 906	257 370	70 445
- от 91 до 180 дней	-	-	339 002	157 355	14 608
- свыше 180 дней	-	-	13 422 632	1 893 637	1 275 346
Итого просроченные активы	-	2 047 863	14 918 767	2 547 752	1 417 703
Итого до вычета резерва на возможные потери	33 853 601	12 695 878	121 600 283	59 073 062	5 453 515

Общая сумма денежных средств, предоставленных ПАО «Промсвязьбанк» по сделке РЕПО, которые по состоянию на 1 января 2018 года являлись просроченными, составила 2 047 863 тысяч рублей и была полностью возвращена в феврале 2018 года..

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	17 749 724	7 312 450	116 796 390	58 723 403	2 718 649
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	-	202 306	226 122	49 161
- от 31 до 90 дней	-	-	196 849	120 686	36 041
- от 91 до 180 дней	-	-	1 400 491	128 210	28 934
- свыше 180 дней	-	-	16 527 496	696 952	981 227
Итого просроченные активы		-	18 327 142	1 171 970	1 095 363
Итого до вычета резерва на возможные потери	17 749 724	7 312 450	135 123 532	59 895 373	3 814 012

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Под реструктуризацией задолженности Банком понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия кредитного договора, включая изменения, вызванные коммерческими причинами, и не являющиеся признаком ухудшения финансового положения заёмщиков.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 20,4% от общей суммы активов. (1 января 2017 года: 20,9%).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже приводится информация о реструктурированной ссудной задолженности, а также о ее контрактных сроках погашения:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	22 842	1 305 856
- от 31 до 90 дней	9 078 793	12 006 395
- от 91 до 180 дней	1 865 549	2 408 769
- свыше 180 дней	28 416 901	26 550 886
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	39 384 085	42 271 907
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	193 369 223	202 331 355
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	20,4	20,9

Объем реструктурированной задолженности за 2017 год уменьшился в абсолютном выражении на 2 887 822 тысячи рублей (6,8%), в относительном – на 0,5% от общего кредитного портфеля Банка. Большая доля всего объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связана в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а обусловлено снижением ключевой ставки Банка России и общим снижением процентных ставок на рынке кредитования.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

	2017			2016		
	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолженность	Прочие активы
(в тысячах российских рублей)						
Категории качества:						
I	11 982	43 506 307	853 187	940 879	28 615 242	1 033 398
II	231	109 903 820	400 557	374 659	134 224 620	266 221
III	363 351	8 939 803	116 467	253	6 863 215	200 046
IV	-	10 986 121	851 203	-	11 045 441	573 075
V	70	19 567 956	1 477 545	69	21 067 378	1 155 804
Не оцениваемые по 590-П и 283-П	33 477 967	465 216	1 754 556	16 433 864	515 459	585 468
Итого	33 853 601	193 369 223	5 453 515	17 749 724	202 331 355	3 814 012
Расчетный резерв на возможные потери	76 449	29 890 584	1 797 190	16 542	31 478 936	1 344 643
Фактически сформированный резерв на возможные потери	76 449	23 791 984	1 797 190	16 542	23 095 305	1 343 743

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 7 705 062 тысячи рублей (2016 год: 8 627 894 тысячи рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	6 577 928	25 991 189	20 897 515	59 584 582
Кредиты обеспеченные:				0
- объектами жилой недвижимости	-		13 145 355	13 145 355
- другими объектами недвижимости	-	35 715 546	6 008 758	41 724 304
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	11 970 404	62 135	12 032 539
- ценными бумагами	6 117 950	8 061 581	19 214	8 080 795
- денежными депозитами	-	3 333	1 958	5 291
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	2 667 049	-	2 667 049
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	35 288 378	293 455	35 581 833
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	1 902 803	18 644 672	20 547 475
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	12 695 878	121 600 283	59 073 062	193 369 223

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	7 312 450	28 154 116	21 053 330	56 519 896
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	29 439 154	29 439 154
- другими объектами недвижимости	-	37 500 967	731 463	38 232 430
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	18 040 888	94 120	18 135 008
- ценными бумагами	-	4 824 521	50 684	4 875 205
- денежными депозитами	-	150 352	34 340	184 692
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 986 548	-	1 986 548
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	35 165 501	425 098	35 590 599
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	9 300 639	8 067 184	17 367 823
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	7 312 450	135 123 532	59 895 373	202 331 355

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальными образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Если в качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества, то его стоимость подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога имущества.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России. Информация о балансовой стоимости рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (для целей настоящей Пояснительной информации – за четвертый квартал 2017 года).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 742 013	-	236 451 452	30 139 795
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	409 065	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	409 065	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	30 743 474	30 139 795
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 867 469	1 867 469
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 867 469	1 867 469
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	28 876 005	28 272 326
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	28 272 326	28 098 842
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	603 679	173 484
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 187 586	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 687 297	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 742 013	-	121 884 560	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	59 365 937	-
8	Основные средства	-	-	7 342 042	-
9	Прочие активы	-	-	4 465 146	-

Данные по статье «Всего активов» представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца отчетного квартала по строке 13 «Всего активов» формы 0409806 Банка. Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери.

5.2.1 Методики и модели ПВР

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

5.2.2 Кредитный риск контрагента

Экономический капитал по кредитному риску контрагента принимается равным капиталу, определяемому в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными и соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка.

В целях определения кредитного риска по ПФИ Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2018 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей).

5.2.3 Сделки по уступке прав требований

В 2017 году Банк уступил права требования по осудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 13 219 049 тысячи рублей (в 2016 году: 7 754 362 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 11 372 436 тысяч рублей (в 2016 году: 3 942 031 тысяч рублей).

5.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль их соблюдения на ежедневной основе.

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;
- системы лимитов;
- текущего управления, расчета и контроля за рисками;
- управления рисками на регулярной основе;
- контроля за рисками на регулярной основе.

Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:

- требования к эмитентам;
- требование к предельному размеру портфеля;
- требования к ликвидности бумаг;
- требования к срочности бумаг.

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на сотрудников Казначейства, осуществляющих операции с ценными бумагами.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночных рисков, позволяющее оценить устойчивость портфеля активов Банка к «экстремальным» событиям, способным привести к аномально большому убыткам. Для расчета рыночного риска Банк использует методику, которая отражена в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски:

5.3.1 Фондовый риск

Под фондовым риском понимается неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов и ADR и GDR на них), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование методики Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3.2 Валютный риск

Под валютным риском понимается неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ, форвардные контракты.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Банк устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов по данным операциям.

Периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет гипотетических убытков Банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность зависит от стремительности изменений условий рынка и уровня валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:					
Денежные средства	10 774 161	1 201 288	673 298	5 314	12 654 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 803 823	-	-	-	8 803 823
Средства в кредитных организациях	403 053	3 670 506	146 666	30 774	4 250 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 887	158 833	73 031	-	685 751
Чистая ссудная задолженность	160 668 562	4 377 980	4 530 697	-	169 577 239
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 932 977	5 403 324	1 440 851	-	33 777 152
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	46 985	-	-	-	46 985
Отложенный налоговый актив	1 838 326	-	-	-	1 838 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 183 127	-	-	-	10 183 127
Долгосрочные активы	353 633	-	-	-	353 633
предназначенные для продажи	3 012 568	600 770	36 203	6 784	3 656 325
Прочие активы					
Итого активы	223 471 102	15 412 701	6 900 746	42 872	245 827 421
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 737 500	-	-	-	2 737 500
Средства кредитных организаций	2 098 886	4	282 280	-	2 381 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	184 359 038	17 459 432	6 664 254	39 466	208 522 190
Выпущенные долговые обязательства	1 699 676	-	43 771	-	1 743 447
Отложенное налоговое обязательство	498 852	-	-	-	498 852
Прочие обязательства	4 312 973	20 995	68 212	-	4 402 180
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 351	-	-	-	1 070 351
Итого обязательства	196 777 276	17 480 431	7 058 517	39 466	221 355 690
Чистая балансовая позиция	26 693 826	(2 067 730)	(157 771)	3 406	24 471 731

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	7 993 987	721 611	590 305	203	9 306 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 424 245	-	-	-	8 424 245
Средства в кредитных организациях	145 111	2 653 695	1 045 204	32 258	3 876 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	446 030	1 222 803	-	-	1 668 833
Чистая ссудная задолженность	169 381 689	6 124 190	3 730 171	-	179 236 050
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 203 268	6 277 812	3 252 102	-	17 733 182
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 304	-	-	-	4 304
Отложенный налоговый актив	1 853 044	-	-	-	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 695 377	-	-	-	8 695 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	200 993	-	-	-	200 993
Прочие активы	1 485 142	922 061	62 020	1 046	2 470 269
Итого активы	206 833 190	17 922 172	8 679 802	33 507	233 468 671
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 412 177	58	754 405	-	4 166 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 309 107	18 054 073	8 464 360	41 341	203 868 881
Выпущенные долговые обязательства	1 563 737	3 033	-	-	1 566 770
Отложенное налоговое обязательство	465 042	-	-	-	465 042
Прочие обязательства	2 101 887	60 819	26 809	-	2 189 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	244 637	-	-	-	244 637
Итого обязательства	185 096 587	18 117 983	9 245 574	41 341	212 501 485
Чистая балансовая позиция	21 736 603	(195 811)	(565 772)	(7 834)	20 967 186

Если бы на 1 января 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 413 526 тысяч российских рублей меньше (на 413 526 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 39 162 тысячи российских рублей меньше (на 39 162 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 31 554 тысячи российских рублей меньше (на 31 554 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 113 154 тысячи российских рублей меньше (на 113 154 тысячи российских рублей больше).

5.3.3 Процентный риск

Процентный риск – возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентных доходов.

Общие параметры управления процентным риском определяются Финансовым планом Банка на текущий год. Управление процентным риском осуществляют Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

На регулярной основе проводится стресс-тестирование процентного риска, позволяющее оценить возможные убытки Банка при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок..

Процентный риск банковской книги:

Процентный риск банковской книги – риск снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Оценка процентного риска осуществляется методом гэп-анализа («gap analysis»).

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок и срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок. Решение о пересмотре ставок принимается Правлением Банка.

Процентный риск портфеля ценных бумаг:

Процентный риск портфеля ценных бумаг связан с операциями Банка на долговом рынке – облигации составляют более 90 % портфеля ценных бумаг. Основной объем операций Банка с долговыми инструментами приходится на государственные облигации, высококачественные муниципальные и корпоративные облигации, номинированные в российских рублях и иностранных валютах. При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России. Для оценки процентного риска портфеля ценных бумаг используется также анализ чувствительности портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки с использованием дюрации.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же 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:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1 января 2018 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	29 539 363	27 783 959	31 688 737	73 664 696	52 790 877	215 467 632
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	38 814 092	79 900 709	67 746 586	28 617 847	305 072	215 384 306
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	(9 274 729)	(52 116 750)	(36 057 849)	45 046 849	52 485 805	83 326
Коэффициент разрыва ¹	0,76	0,48	0,48	0,76	1,00	
1 января 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 760 848	37 232 178	32 809 751	62 981 010	46 247 216	208 031 003
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	68 377 574	53 570 223	37 992 613	47 701 101	1 960 780	209 602 291
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	(39 616 726)	(16 338 045)	(5 182 862)	15 279 909	44 286 436	(1 571 288)
Коэффициент разрыва	0,42	0,54	0,62	0,99		

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2017 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 096 376 тысяч российских рублей (на 1 января 2017 года: 1 016 691 тысячу российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 января 2018 года на 63 173 тысяч российских рублей (1 января 2017 года: 70 320 тысяч российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

¹ Коэффициент разрыва рассчитывается как отношение активов к обязательствам в соответствующем баке накопительным итогом

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (1 января 2017 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 096 376 тысяч российских рублей (1 января 2017 года: 1 016 691 тысячу российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 января 2018 года на 63 173 тысяч российских рублей (1 января 2017 года: 70 320 тысяч российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.:

% в год	2017	2016
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
- в рублях	6%	10%
- в прочих валютах	0%	2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	8%	10%
- в прочих валютах	3%	4%
Средства в других Банках		
- в рублях	9%	0%
- в прочих валютах	4%	5%
Ссудная задолженность:		
- в рублях	13%	14%
- в прочих валютах	7%	9%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	8%	10%
- в прочих валютах	3%	2%
Обязательства		
Средства кредитных организаций		
- в рублях	7%	8%
- в прочих валютах	1%	1%
Средства клиентов		
- текущие счета и депозиты до востребования		
- в рублях	0%	0%
- в прочих валютах	0%	0%
- срочные депозиты		
- в рублях	7%	9%
- в прочих валютах	2%	2%
Выпущенные долговые обязательства		
- в рублях	9%	9%
- в прочих валютах	0%	0%
Субординированные депозиты		
- в рублях	9%	9%
- в прочих валютах	-	8%

Данное раскрытие основано на данных МСФО отчетности. Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

5.4 Операционный риск

Операционный риск определяется Банком как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Банка, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксацию событий (инцидентов);
- оценку прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

В рамках первой «линии защиты» происходит выявление и управление рисками структурными подразделениями (в том числе филиалами) Банка. Контроль над управлением операционным риском на первой «линии защиты» осуществляется Председателем Правления и Членами Правления Банка по курируемым направлениям деятельности.

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на Комплаенс-службу. На данном уровне Комплаенс-службой осуществляется: организация и контроль над работой системы управления операционным риском, сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем, подготовка и предоставление Правлению банка и Совету Директоров сводной отчетности.

Третьей «линией защиты» является проведение независимой оценки осуществления мер по контролю уровня операционного риска, процессов и процедур управления операционным риском Банка. Оценка осуществляется Службой внутреннего аудита или работниками Банка, независимыми от анализируемого бизнес-процесса или системы.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Банку:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Размер (величина) операционного риска	2 510 640	2 349 373
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	16 737 600	15 662 487
- чистые процентные доходы	10 783 333	10 204 466
- чистые непроцентные доходы	5 954 267	5 458 021

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием IT-систем.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в Банке действует комплексная программа страхования, в рамках которой осуществляется комплексное страхование рисков финансового института (BBB), страхование ответственности директоров, должностных лиц и компании (D&O), страхование ценностей при перевозке, страхование электронных устройств и денежной наличности в них, добровольное медицинское страхование сотрудников Банка, страхование недвижимого, движимого и прочего ценного имущества Банка. Все перечисленные договоры страхования заключены с ведущими российскими и международными страховыми компаниями.

Также с целью минимизации операционных рисков в Банке осуществляется комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным потерям, и на уменьшение (ограничение) размера вероятных потерь, а именно:

- в Банке функционирует эффективная система бюджетирования, которая уже на этапе планирования позволяет выявить наиболее затратные и неэффективные операции;
- процесс закупок товаров и услуг осуществляется на тендерной основе;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи. Помещения информационно-технического обеспечения и структурных подразделений Банка, осуществляющих проведение электронных платежей, отнесены к режимным с ограничением доступа;
- работа баз данных информационных систем и бизнес-приложений обеспечивается основными и резервными серверами;
- предусмотрены резервные источники электропитания на случай сбоя в электроснабжении;

- внедрен механизм превентивного распознавания мошеннических платежей и системы оперативного информирования клиентов с использованием каналов рассылки системы sms/email-информирования клиентов о производимых платежах;
- для снижения потерь от мошеннических действий по банковским картам, разработаны система правил проведения и система ограничений по операциям с банковскими картами. Все банковские карты оснащены микрочипом, что значительно снижает величину потерь. Банк регулярно проходит аудит на соответствие требованиям международного Стандарта по защите данных держателей банковских карт PCI DSS и проводит мероприятия по снижению рисков при использовании банкоматов.
- приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2017 года : на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 682 593 тысяч рублей (1 января 2017 года: на 361 545 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

5.6 Риск инвестиций в долевыe инструменты

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель Банка (группы), формируют категорию «участие».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Банк обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если Банк:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Считается, что Банк имеет значительное влияние, если Банку прямо или косвенно (например, через дочерние предприятия) принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций.

Наличие у Банка значительного влияния обычно подтверждается одним или несколькими из следующих фактов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;

- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

Исходя из принципа существенности, Банк не консолидирует дочерние компании в случае, если они по отдельности и в совокупности являются несущественными для финансового положения и/или финансовых результатов Банка. Критерии существенности утверждаются в Учетной политике банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций и прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отнесения в категорию «участие». Учет долей участия в капиталах организаций ведется только в рублях.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества, при переносе акций в категорию «участие» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отнесения в категорию «участие».

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества акции из категории «участие» переносятся в соответствующие категории в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами.

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	397 651	488 767
Итого долевые ценные бумаги	397 651	488 767
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	226 406
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	226 406
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	409 713	715 173
Резерв на возможные потери	(76 449)	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	333 264	715 173

В 2017 году Банком были получены дивиденды по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель в сумме 1 151 тысяча рублей (в 2016 году: 17 383 тысяча рублей).

5.7 Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 5.3.3 данной Пояснительной информации.

5.8 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера.

Управление финансовыми рисками

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Управление ликвидностью в Банке осуществляется на совокупной (централизованной) основе с использованием различных методов оценки.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление Банка. Текущие вопросы управления ликвидностью рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов кредитных организаций, депозитов корпоративных клиентов, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк поддерживает уровень ликвидности достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на один месяц, составляет прогноз значений нормативов на следующую отчетную дату. В случае возникновения возможности их несоблюдения рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, а результаты расчетов докладываются Правлению Банка или Комитету по управлению активами и пассивами для принятия конкретных мер.

Банк поддерживает такой уровень ликвидности, который позволяет покрывать все текущие расходы денежных средств текущими поступлениями, а также путем безубыточной реализации собственных ликвидных активов или путем привлечения свободных средств на межбанковском рынке по ставкам, соответствующим среднерыночному уровню.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

В процессе управления ликвидность Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но и, прежде всего, на определенных временных интервалах в будущем.

Банк использует систему лимитов (ограничений) по видам проводимых операций, финансовым инструментам, размеру ликвидных активов, величине избытка/дефицита ликвидности по срокам и др.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности в порядке и сроки, установленные внутренне-банковскими положениями и методиками по проведению стресс-тестирования.

В течение отчетного периода Банк не испытывал недостаток ликвидности и размещал свободные средства на денежном рынке посредством осуществления операций межбанковского кредитования и обратного РЕПО. При возникновении временного дефицита денежных средств регулирование текущей ликвидности осуществлялось путем использования таких оперативных инструментов, как привлечение межбанковских кредитов, проведение операций прямого РЕПО и проведение операций «Валютный своп».

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования. Основную долю переоцениваемых активов составляет портфель ценных бумаг, при формировании которого Банк учитывает возможность продажи активов или привлечения денежных средств путем передачи активов в качестве обеспечения по сделкам РЕПО и ориентируется, прежде всего, на Ломбардный список и список бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по операциям РЕПО с Банком России.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной оценки стоимости актива и возможного объема привлечения денежных средств. Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет около 14 % всех активов.

Портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ожидаемых сроков погашения данного портфеля.

Сроки погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, определены исходя из информации о датах оферты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

В 2017 году Банк внедрил усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности. По состоянию на 1 января 2018 года Банк включил часть текущих счетов клиентов в размере 23 277 965 тысяч рублей в категорию, иные чем «До, востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов. По состоянию на 1 января 2017 года все текущие счета клиентов в размере 53 130 719 тысяч рублей включались в категорию «До, востребования и менее 1 месяца»

По состоянию на 1 января 2018 года Банк включил часть текущих счетов клиентов в размере 23 277 965 тысяч рублей в категорию, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 января 2018 года

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	12 654 061	-	-	-	-	12 654 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 474 219	613 917	523 405	192 282	-	8 803 823
Средства в кредитных организациях	4 250 999	-	-	-	-	4 250 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 751	-	-	-	-	685 751
Чистая ссудная задолженность	17 426 121	23 932 944	29 965 377	53 259 105	44 993 692	169 577 239
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 851 016	1 723 360	20 405 591	7 797 185	33 777 152
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	46 985	-	-	-	-	46 985
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 838 326	-	1 838 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 183 127	10 183 127
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	353 633	-	-	353 633
Прочие активы	767 043	192 729	2 002 913	418 872	274 768	3 656 325
Итого активы	43 305 179	28 590 606	34 568 688	76 114 176	63 248 772	245 827 421
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 000	390 788	36 000	2 260 712	-	2 737 500
Средства кредитных организаций	295 003	186 442	82 051	1 512 602	305 072	2 381 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 924 470	78 900 876	66 885 704	24 811 140	-	208 522 190
Выпущенные долговые обязательства	544 619	422 604	742 831	33 393	-	1 743 447
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	498 852	-	498 852
Прочие обязательства	3 090 922	924 046	376 671	10 541	-	4 402 180
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 351	-	-	-	-	1 070 351
Итого обязательства	42 975 365	80 824 756	68 123 257	29 127 240	305 072	221 355 690
Чистый разрыв ликвидности	329 814	(52 234 150)	(33 554 569)	46 986 936	62 943 700	24 471 731
Совокупный разрыв ликвидности	329 814	(51 904 336)	(85 458 905)	(38 471 969)	24 471 731	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Исходя из прошлого опыта, клиенты физические лица по окончании контрактных сроков размещения пролонгируют значительную часть депозитов на новые сроки в зависимости от текущих условий по вкладам. Несмотря на значительный разрыв ликвидности, отражающий контрактные сроки привлечения средств, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочными и стабильным ресурсами.

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	9 306 106	-	-	-	-	9 306 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 368 182	412 202	289 571	354 290	-	8 424 245
Средства в кредитных организациях	3 876 268	-	-	-	-	3 876 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 668 833	-	-	-	-	1 668 833
Чистая ссудная задолженность	16 150 562	33 032 314	31 503 072	52 717 596	45 832 506	179 236 050
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 745	4 199 864	1 306 679	10 263 414	1 739 480	17 733 182
Требование по текущему налогу на прибыль	4 304	-	-	-	-	4 304
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 853 044	-	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	8 695 377	-	8 695 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	200 993	-	-	200 993
Прочие активы	1 854 182	244 773	229 477	123 908	17 929	2 470 269
Итого активы	40 452 182	37 889 153	33 529 792	74 007 629	47 589 915	233 468 671

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 437	69 704	408 660	2 143 470	1 534 371	4 166 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 958 667	53 252 790	37 445 374	44 785 641	426 408	203 868 881
Выпущенные долговые обязательства	408 471	247 729	138 579	771 991		1 566 770
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	465 042		465 042
Прочие обязательства	1 480 746	607 808	83 801	16 358	802	2 189 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	244 637	-	-	-	-	244 637
Итого обязательства	70 102 957	54 178 031	38 076 414	48 182 502	1 961 581	212 501 485
Чистый разрыв ликвидности	(29 650 775)	(16 288 878)	(4 546 622)	25 825 127	45 628 334	20 967 186
Совокупный разрыв ликвидности	(29 650 775)	(45 939 653)	(50 486 275)	(24 661 148)	20 967 186	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

5.9 Риск фондирования

Риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов, учитывается при выстраивании системы трансфертного ценообразования в банке и регулируется в рамках управления риском ликвидности в целях выполнения нормативов структурной ликвидности и поддержания объемов ликвидных активов соответствующей структуры и срочности. Трансфертное ценообразование формируется на основе регулярного мониторинга рыночных ставок привлечения и размещения. Данный мониторинг осуществляется с учетом объемов рынка, занимаемых банком, а также с учетом территориального размещения, исходя из приоритетов управления структурой активов/пассивов и минимизации риска ликвидности.

Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет около 6% всех активов. Основную долю переоцениваемых активов составляет портфель ценных бумаг. При формировании портфеля ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, Банк ориентируется, прежде всего, на Ломбардный список и список бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО Банка России. Таким образом, Банк, приобретая в качестве активов ценные бумаги, имеет возможность в случае необходимости осуществить реализацию данных активов или передать в качестве обеспечения по сделке прямого РЕПО и таким образом минимизировать риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка.

5.10 Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах ЕС и США. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 4.1.1.

6 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

Банк проводит сделки секьюритизации со следующими организациями:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 5».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций. Наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, является основанием для объединения их в банковскую группу.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований специализированным обществам, как те определены статьей 15.1 главы 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ (ред. от 3 июля 2016 года) «О рынке ценных бумаг».

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам являются:

- снижение стоимости фондирования;
- снижение нагрузки на капитал Банка;
- снижение кредитного риска (путем передачи прав требования по ипотечным кредитам ипотечным агентам и впоследствии инвесторам);
- повышение операционной эффективности.

Уступка прав требований происходит путем их «действительной продажи» («true sale») в пользу ипотечных агентов. Под такой продажей понимается действительный переход прав на активы с передачей кредитного риска.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи залоговых и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

При секьюритизации ипотечного кредитного портфеля Банк принимает на себя риски в результате:

- предоставления ипотечным агентам денежных средств по кредитным договорам для осуществления ими деятельности, предусмотренной Законом «Об ипотечных ценных бумагах» и Уставом Эмитента;

- реализации права обратного выкупа дефолтных залладных (критерии дефолта установлены основными условиями выпуска ипотечных облигаций).

Банк как головная кредитная организация банковской группы в полном объеме включает отчетные данные ипотечных агентов в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России № 395-П, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится поштатно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств) возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования, не предусмотрено.

В период с декабря 2013 года по сентябрь 2017 года Банк продал портфель ипотечных кредитов структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией активов:

- ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 664 480 тысяч рублей;
- ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 198 тысяч рублей;
- ООО «ИАВ 5» в сумме 4 502 744 тысячи рублей

Для осуществления текущей деятельности ипотечным агентам были предоставлены кредиты. Ссудная задолженность ипотечных агентов перед Банком составила:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
ЗАО «ИАВ 3»	524 764	546 902
ООО «ИАВ 4»	546 807	592 604
ООО «ИАВ 5»	674 353	-
Итого ссудная задолженность	1 745 924	1 139 506
Резервы на возможные потери по 590-П	10 716	11 395
Ссудная задолженность, взвешенная на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 180-И (130%)	2 255 770	1 466 544

Сделки уступки прав требования были заключены Банком по цене, соответствующей номинальной стоимости уступаемых прав, в связи с чем финансовый результат по ним не формировался.

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов ипотечными агентами были выпущены облигации с ипотечным покрытием.

Банк не планирует осуществление сделки уступки прав требования ипотечным агентам в 2018 году.

7 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

7.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги корпоративным клиентам и клиентам среднего и малого бизнеса по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, услуги инкассации, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск векселей и депозитных сертификатов, проведение факторинговых операций, предоставление кредитов, гарантий, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам, а также услуги на основе банковских карт. Услуги клиентам-физическим лицам включают: открытие и ведение расчетных счетов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей. Услуги на основе банковских карт включают: сервисы дистанционного банковского обслуживания для держателей банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на межбанковском и финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

7.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели. В сегментной отчетности средства индивидуальных предпринимателей раскрыты в составе средств корпоративных клиентов.

7.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

7.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Информация по сегментам деятельности подготовлена Банком в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в соответствии с которым операционный сегмент - это компонент предприятия, операционные результаты которого регулярно рассматриваются руководителем предприятия, отвечающим за операционные решения, чтобы принять решение о ресурсах, которые должны быть распределены на сегмент. В соответствии с данным определением Банк представляет информацию по сегментам деятельности, подготовленную в соответствии с МСФО.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
На 1 января 2018 года					
Итого активы отчетных сегментов	103 813 228	68 085 327	61 377 889	19 465 933	252 742 377
Итого обязательства отчетных сегментов	53 602 608	169 966 714	556 397	1 535 850	225 662 569
На 1 января 2017 года					
Итого активы отчетных сегментов	117 229 109	66 160 588	38 473 277	17 030 503	238 893 477
Итого обязательства отчетных сегментов	72 028 922	141 579 943	770 847	751 831	215 131 543

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	13 242 460	9 765 002	1 753 161	-	-	24 760 623
Непроцентные доходы	4 021 455	1 886 764	189 725	-	2 472	6 100 416
Межсегментные доходы	5 272 295	13 150 494	102 320	-	1 778 248	20 303 357
Итого доходов	22 536 210	24 802 260	2 045 206	0	1 780 720	51 164 396
Процентные расходы	(3 659 257)	(9 518 711)	(109 782)	-	-	(13 287 750)
Непроцентные расходы	(398 806)	(360 579)	(19 425)	-	(6 153)	(784 963)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	-	-
Межсегментные расходы	(11 818 106)	(6 701 018)	(1 296 871)	(154 349)	(333 014)	(20 303 358)
Итого расходов	(15 876 169)	(16 580 308)	(1 426 078)	(154 349)	(339 167)	(34 376 071)
Операционные доходы/(расходы)	6 660 041	8 221 952	619 128	(154 349)	1 441 553	16 788 325
Административные и прочие операционные расходы	(4 017 412)	(3 936 623)	(131 547)	-	1 949	(8 083 633)
Амортизация основных средств	(251 780)	(247 212)	(8 630)	-	-	(507 622)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 205 478)	(284 329)	(0)	-	-	(3 489 807)
Резерв под обесценение прочих активов	(456 864)	-	-	-	(101 210)	(558 074)
Результат сегмента	(1 271 493)	3 754 788	478 951	(154 349)	1 342 292	4 149 189

Непроцентные доходы включают комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и прочие операционные доходы.

Непроцентные расходы включают комиссионный расход, расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты.

В 2017 году Банк ввел начисление трансфертной платы по собственному капиталу, что привело к перераспределению межсегментного дохода между сегментами Ликвидность и Прочее. Результат от перераспределения ресурсов учитывается в сегменте Ликвидность на нетто-основе.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	13 881 857	9 094 225	1 469 994	-	-	24 446 076
Непроцентные доходы	3 318 280	2 314 927	189 116	-	689 527	6 511 850
Межсегментные доходы	5 129 527	13 063 178	278 103	1 538 286	119 270	20 128 364
Итого доходов	22 329 664	24 472 330	1 937 213	1 538 286	808 797	51 086 290
Процентные расходы	(3 017 636)	(10 568 725)	(233 390)	-	(244 526)	(14 064 277)
Непроцентные расходы	(98 052)	(616 740)	(29 074)	-	(91 987)	(835 853)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(516 000)	-	-	-	-	(516 000)
Межсегментные расходы	(12 816 822)	(6 287 858)	(923 376)	-	(100 308)	(20 128 364)
Итого расходов	(16 448 510)	(17 473 323)	(1 185 840)	-	(436 821)	(35 544 494)
Операционные доходы/(расходы)	5 881 154	6 999 007	751 373	1 538 286	371 976	15 541 796
Административные и прочие операционные расходы	(3 322 322)	(4 364 849)	(135 556)	-	(608 204)	(8 430 932)
Амортизация основных средств	(189 000)	(216 000)	(7 000)	-	(2 000)	(414 000)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 725 063)	(378 967)	-	-	0	(4 104 030)
Резерв под обесценение прочих активов	4 000	-	-	-	73 000	77 000
Результат сегмента	(1 351 231)	2 039 191	608 817	1 538 286	(165 228)	2 669 834

По состоянию на 1 января 2018 года, расхождение в сумме активов между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 6 915 579 тысяч рублей (в 2016 году: 5 424 329 тысяч рублей) и, в основном, различается на сумму активов консолидируемых компаний.

По состоянию на 1 января 2018 года, расхождение в сумме чистых активов между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 2 609 269 тысяч рублей (в 2016 году: 2 793 814 тысяч рублей) и, в основном, различается на сумму нераспределенной прибыли. Данное расхождение связано с различиями в признании и оценке некоторых активов и обязательств в МСФО и российскими стандартами бухгалтерского учета.

8 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

С 15 декабря 2017 года ПАО «Промсвязьбанк» не является связанной стороной Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	356 481
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 4,4% - 16,9% 2016 г.: 9,0% - 19,9%)	-	9 738	6 145 108	-	2 546	7 684 849
Резерв на возможные потери	-	-	(174 619)	-	-	(927 902)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	951 646
Прочие активы	-	4 018	163 719	-	-	43 050
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 0,0 - 0,1% 2016 г.: 0,0 - 0,1%)	-	12 709	388 375	-	11 165	443 503
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 0,5% - 10,0% 2016 г.: 0,5% - 9,0%)	-	89 679	58 200	-	123 666	294 000
Прочие обязательства	-	49	48	-	-	58 248
Гарантии исполнения обязательств	-	-	405 381	-	-	-
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	-	-	49 206	-	-	-

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний с января 2018 по август 2049 года (2016 год: с марта 2017 по январь 2048 года). Ссудная задолженность обеспечена недвижимостью, поручениями и правами требования по договорам на общую сумму 1 555 479 тысяч рублей (2016 год: 2 423 837 тысяч рублей).

В течение отчетного года связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 6 857 496 тысяч рублей (2016 год: 11 193 205 тысяч рублей), погашено ссуд на сумму 5 665 593 тысячи рублей (2016 год: 4 678 614 тысячи рублей).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения январь 2018 года (2016 год: в российских рублях, со сроком погашения февраль 2017 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения апрель 2020 года (2016 год: декабрь 2019 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы от денежных средств и их эквивалентов	-	-	225 809	-	-	-
Процентные доходы от ссуд	-	1 441	676 031	-	423	78 846
Доходы от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	15 441
Комиссионный доход	-	-	55 429	-	-	17 937
Процентные расходы по срочным депозитам	-	48	2 981	-	3 909	2 161
Операционные расходы	-	181 416	39 817	-	133 692	22 005
Прочие операционные расходы	-	-	135 794	-	-	-

В 2017 году общая сумма вознаграждения руководству Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 181 416 тысяч рублей (2016 год: 133 692 тысячи рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 15 357 тысяч рублей (2016 год: 13 934 тысячи рублей).

9 Информация о системе оплаты труда

В 2017 году компанией ООО «АМТ Консалт» в Банке проведена независимая оценка системы оплаты труда на соответствие требованиям, установленным в инструкции №154-И ЦБ РФ «О порядке оценки системы оплаты труда кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». По итогам проведенной оценки получено заключение о том, что:

- Принцип формирования Перечня работников, принимающих риски, заложенный в нормативных документах Банка, позволяет сформировать полный и исчерпывающий Перечень работников, принимающих риски, соответствующий требованиям, заложенным в Инструкции 154-И ЦБ РФ по отношению к данному списку работников.
- Система оплаты труда работников Банка, принимающих риски, соответствует требованиям регулятора, предъявляемым к системе оплаты труда данной категории работников в рамках Инструкции № 154-И ЦБ РФ;
- Система оплаты труда работников Банка из подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, соответствует требованиям регулятора, предъявляемым к системе оплаты труда данной категории работников в рамках Инструкции № 154-И ЦБ РФ.

Действие системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка, включая Филиалы, и на всех работников, состоящих в штате Банка.

В соответствии с «Порядком и критериями определения работников, принимающих риски», по состоянию на 01.01.2018 г. численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 21 человек, из них:

Категории	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, принимающие риски, чел.	3
Иные работники подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, чел.	18

Цель системы оплаты труда - обеспечение эффективности работы и стимулирование роста производительности труда работников, направление их деятельности на реализацию стратегических целей Банка.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией работников, а также с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их работы.

В случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, вознаграждение по итогам работы за год и иные подобные показатели. Премии в Банке являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой работнику за труд.

Работникам могут выплачиваться начисления компенсационного характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки за работу в вечернее время, за совмещение профессий, за работу в выходные и праздничные дни, а также иные выплаты, производимые в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

Работникам выплачивается денежная компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Одним из показателей, используемых в системе премирования Банка является чистая прибыль, так как на нее влияют все доходы Банка от его деятельности за определенный период и все расходы, которые Банк вынужден был понести за этот период, в том числе, в связи с рисками.

В 2016 году Совет Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) утвердил документ: «Политика по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение» (ПАО)». Настоящий документ определил основные направления, принципы и подходы, применяемые в системе оплаты труда Банка.

Особенностями утвержденной политики является то, что система оплаты труда в Банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В 2017 году Совет Директоров не вносил изменений в систему оплаты труда

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов Бизнес-подразделений. Сумма средств, направляемых на премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывает качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка. Размер целевой премии для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет менее 50% совокупного вознаграждения таких работников.

Для работников, принимающих риски, расчет премии производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер целевой премии для работников, принимающих риски, составляет не менее 40% совокупного размера их вознаграждения.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку расчётная на соответствующий год часть премии может быть уменьшена или отменена.

К премии работников, принимающих риски, применяется перенос даты выплаты (отсрочка выплаты) не менее 40% её величины на срок 3 года следующими частями:

- через год после отчетного периода в размере 35% от Отсроченной нефиксированной части оплаты труда;
- через 2 года после отчетного периода в размере 15% Отсроченной нефиксированной части оплаты труда;
- через 3 года после отчетного периода в размере 50% от Отсроченной нефиксированной части оплаты труда.

Срок отсрочки (рассрочки) устанавливается исходя, из сроков получения финансовых результатов деятельности работников, принимающих риски, но не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее трехлетнего срока.

Корректировка отсроченных по годам частей премии производится в соответствии с выполнением ключевых показателей эффективности по результатам работы за соответствующий год:

- Чистая прибыль (Банк) – вес 80%,
- Cost of risk (Банк) – вес 20%.

К Отсроченной нефиксированной части оплаты труда Членов исполнительных органов Банка и Иных работников, принимающих риски, применяется последующая корректировка с учетом изменения стоимости акций Банка на дату выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда путем умножения величины отсроченной нефиксированной части оплаты труда на коэффициент корректировки.

В соответствии с Политикой по оплате труда, компенсациям и льготам работников Банка, вознаграждение делится на фиксированную часть (оклад, компенсационные выплаты, доплаты, надбавки компенсационного характера, выходные пособия, единовременные вознаграждения, не связанные с результатом деятельности работника) и нефиксированную часть (стимулирующие выплаты: доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, иные поощрительные выплаты).

Выплата нефиксированной части в форме акций, финансовых инструментов и иных способов не используется.

Ниже указаны сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	2017		2016	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Ед. Изм.				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; чел.	5	14	3	1
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;				
- количество гарантированных премий шт.	0	0	0	0
- размер гарантированных премий тыс. руб.	0	0	0	0
- количество стимулирующих выплат при приеме на работу шт.	0	0	0	0
- размер стимулирующих выплат при приеме на работу тыс. руб.	0	0	0	0

		2017		2016	
		Члены исполни- тельных органов	Иные работники, осуществля- ющие функции принятия рисков	Члены исполни- тельных органов	Иные работники, осуществля- ющие функции принятия рисков
	Ед. Изм.				
Количество и общий размер выходных пособий:					
- количество	шт.	0	2	3	2
- сумма	тыс. руб.	0	3 050	11 800	960
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):					
		30 900	4 500	8	40
- денежные средства	тыс. руб.	30 900	4 500	8	40
- акции	тыс. руб.	0	0	0	0
- финансовые инструменты	тыс. руб.	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка					
	тыс. руб.	64 300	11 200	20 000	100
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):					
- фиксированная часть	тыс. руб.	86 100	85 600	107 000	78 000
- нефиксированная часть	тыс. руб.	38 600	6 700	12 000	60
- отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	2 800	10	0	0
- корректировка вознаграждения	тыс. руб.	0	0	0	0
- выплаты акциями, финансовыми инструментами и иными способами	тыс. руб.	0	0	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:					
	тыс. руб.	0	0	0	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	0	0	0	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	0	0	0	0

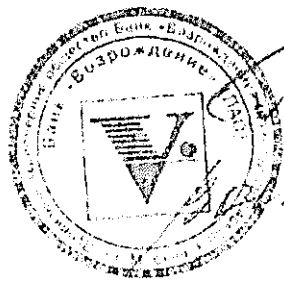
10 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами на 1 января 2018 года. Информация представлена в тысячах российских рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 223 695	3 515 380
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 958 369	753 523
2.1	банкам-нерезидентам	677 928	713 412
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 229 141	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	51 300	40 111
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 043 489	9 382 494
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 043 489	9 382 494
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 109 857	1 901 216
4.1	банков-нерезидентов	279 371	754 404
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	217 832	606 569
4.3	физических лиц - нерезидентов	612 654	540 243

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери

Председатель Правления



Нахманович М.М.

Главный бухгалтер

Волик Е. В.

30 марта 2018 года