

## **БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)**

Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и Аудиторское заключение  
независимого аудитора

31 декабря 2017 года

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|                                                                                  |   |
|----------------------------------------------------------------------------------|---|
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....                             | 1 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ<br>ДОХОДЕ ..... | 2 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....               | 3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....                        | 4 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

|    |                                                                                            |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Введение .....                                                                             | 5  |
| 2  | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....                 | 7  |
| 3  | Принципы учетной политики .....                                                            | 8  |
| 4  | Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной<br>политики ..... | 22 |
| 5  | Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации .....                          | 23 |
| 6  | Новые учетные положения .....                                                              | 23 |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты .....                                                   | 27 |
| 8  | Торговые ценные бумаги .....                                                               | 29 |
| 9  | Средства в других банках .....                                                             | 30 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам .....                                                            | 32 |
| 11 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....                        | 42 |
| 12 | Прочие финансовые активы .....                                                             | 44 |
| 13 | Инвестиционное имущество .....                                                             | 45 |
| 14 | Прочие активы .....                                                                        | 45 |
| 15 | Основные средства и нематериальные активы .....                                            | 47 |
| 16 | Средства других банков .....                                                               | 49 |
| 17 | Средства клиентов .....                                                                    | 49 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                    | 50 |
| 19 | Субординированные депозиты .....                                                           | 51 |
| 20 | Прочие финансовые обязательства .....                                                      | 51 |
| 21 | Акционерный капитал и нераспределенная прибыль .....                                       | 52 |
| 22 | Процентные доходы и расходы .....                                                          | 53 |
| 23 | Комиссионные доходы и расходы .....                                                        | 54 |
| 24 | Административные и общехозяйственные расходы .....                                         | 54 |
| 25 | Налог на прибыль .....                                                                     | 55 |
| 26 | Прибыль на акцию .....                                                                     | 57 |
| 27 | Дивиденды .....                                                                            | 57 |
| 28 | Сегментный анализ .....                                                                    | 58 |
| 29 | Управление финансовыми рисками .....                                                       | 62 |
| 30 | Управление капиталом .....                                                                 | 83 |
| 31 | Условные обязательства .....                                                               | 84 |
| 32 | Передача финансовых активов .....                                                          | 87 |
| 33 | Производные финансовые инструменты и срочные сделки .....                                  | 88 |
| 34 | Раскрытие информации о справедливой стоимости .....                                        | 88 |
| 35 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....                           | 93 |
| 36 | Операции со связанными сторонами .....                                                     | 95 |
| 37 | События после отчетной даты .....                                                          | 97 |

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



- Существенность на уровне финансовой отчетности Группы в целом: 300 миллионов российских рублей.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2017 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили ПАО Банк «Возрождение» как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2017 года (после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита, требующие нашего внимания:

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

**Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом**

300 миллионов российских рублей

**Как мы ее определили**

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017

**Обоснование примененного уровня существенности**

Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности прибыли до налогообложения, которая имела место в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что, согласно нашему опыту, попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно применяемых на практике.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

**Ключевой вопрос аудита**

**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

**Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам**

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Отдельные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы выполнили оценку и тестирование на выборочной основе построения и операционной эффективности средств контроля в отношении данных обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение было ли это сделано надлежащим образом.

#### Ключевой вопрос аудита

средств, связанные с соответствующим кредитом.

По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущей экономической ситуации и кредитных условий на портфели кредитов. Построение и вводные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и в Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы протестировали на выборочной основе кредиты и авансы, по которым были рассчитаны индивидуальные резервы. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели расчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили источники будущих потоков денежных средств, использованные руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними доказательствами, при наличии такой возможности.

Мы протестировали на выборочной основе действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний об особенностях клиента, о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.

#### Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет, Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

### *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

---

**Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Наталия Александровна Милешкина.

*Н.А. Милешкина*

26 марта 2018 г.  
Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),  
Акционерное Общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо:  
Публичное акционерное общество Банк «Возрождение».  
Свидетельство о государственной регистрации № 1439 выдано Центральным Банком Российской Федерации 12 апреля 1991 года.  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700540680, выдано 17 декабря 2002 года.  
Российская Федерация, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1, 101000.

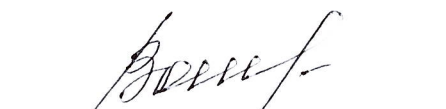
Независимый аудитор:  
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».  
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890, выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г за № 1027700148431.  
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).  
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию**  
**на 31 декабря 2017 года**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                       | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                |              |                        |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 7            | 34 701                 | 26 697                 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                |              | 1 627                  | 1 583                  |
| Торговые ценные бумаги                                                       | 8            | 686                    | 1 669                  |
| Средства в других банках                                                     | 9            | 5 858                  | 3 652                  |
| Кредиты и авансы клиентам                                                    | 10           | 161 235                | 175 078                |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                | 11           | 33 752                 | 16 793                 |
| Прочие финансовые активы                                                     | 12           | 2 153                  | 1 450                  |
| Инвестиционное имущество                                                     | 13           | 5 346                  | 3 825                  |
| Прочие активы                                                                | 14           | 932                    | 665                    |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                             | 14           | 361                    | 1 152                  |
| Основные средства и нематериальные активы                                    | 15           | 5 395                  | 5 193                  |
| Отложенные налоговые активы                                                  | 25           | 697                    | 1 136                  |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                          |              | <b>252 743</b>         | <b>238 893</b>         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                         |              |                        |                        |
| Средства других банков                                                       | 16           | 5 110                  | 4 150                  |
| Средства клиентов                                                            | 17           | 206 582                | 200 946                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 18           | 7 308                  | 5 001                  |
| Прочие финансовые обязательства                                              | 20           | 2 271                  | 577                    |
| Прочие обязательства                                                         |              | 1 391                  | 850                    |
| Субординированные депозиты                                                   | 19           | 3 000                  | 3 608                  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                   |              | <b>225 662</b>         | <b>215 132</b>         |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                               |              |                        |                        |
| Акционерный капитал                                                          | 21           | 250                    | 250                    |
| Эмиссионный доход                                                            | 21           | 7 306                  | 7 306                  |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |              | 205                    | 150                    |
| Фонд переоценки основных средств                                             |              | 2 121                  | 1 937                  |
| Нераспределенная прибыль                                                     | 21           | 17 199                 | 14 118                 |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                         |              | <b>27 081</b>          | <b>23 761</b>          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                         |              | <b>252 743</b>         | <b>238 893</b>         |

Утверждено и подписано 26 марта 2018 года.

  
**М. М. Нахманович**  
 Председатель Правления

  
**Е. В. Волик**  
 Главный бухгалтер

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                                                        | <b>Прим.</b> | <b>2017</b>   | <b>2016</b>  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| Процентные доходы                                                                                                                             | 22           | 24 760        | 24 446       |
| Процентные расходы                                                                                                                            | 22           | (12 604)      | (14 064)     |
| Взносы в Агентство по страхованию вкладов                                                                                                     | 22           | (683)         | (585)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                               |              | <b>11 473</b> | <b>9 797</b> |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                                                    | 10           | (3 489)       | (4 104)      |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                                                    |              | <b>7 984</b>  | <b>5 693</b> |
| Комиссионные доходы                                                                                                                           | 23           | 5 532         | 5 160        |
| Комиссионные расходы                                                                                                                          | 23           | (785)         | (836)        |
| Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами                                            |              | 40            | (50)         |
| Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой                                                   |              | 354           | (1 214)      |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты                                                                                   |              | 111           | 1 592        |
| Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи |              | -             | 750          |
| Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                           |              | 90            | 122          |
| Прочие операционные (расходы) / доходы                                                                                                        |              | (27)          | 152          |
| Административные и общехозяйственные расходы                                                                                                  | 24           | (8 590)       | (8 260)      |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных                                                            |              | -             | (516)        |
| Резерв под обязательства некредитного характера                                                                                               |              | (102)         | 11           |
| Чистый убыток от обесценения прочих активов                                                                                                   | 14           | (235)         | (32)         |
| Чистый убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                       |              | (85)          | -            |
| (Убыток от)/восстановление переоценки основных средств                                                                                        | 15           | (101)         | 73           |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиционного имущества                                                                               | 13           | (35)          | 25           |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                             |              | <b>4 151</b>  | <b>2 670</b> |
| Налог на прибыль                                                                                                                              | 25           | (877)         | (555)        |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>                                                                                                                         |              | <b>3 274</b>  | <b>2 115</b> |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                                                                                |              |               |              |
| <b>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>                                               |              |               |              |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:                                                                                                  |              |               |              |
| - изменение фонда переоценки                                                                                                                  |              | 67            | (33)         |
| - доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия                                                          |              | -             | (750)        |
| - налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи                                                        | 25           | (12)          | 167          |
| <b>Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>                                            |              |               |              |
| Основные средства:                                                                                                                            |              |               |              |
| - изменение фонда переоценки                                                                                                                  | 15           | 229           | 64           |
| - налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств                                                                                 | 25           | (45)          | (13)         |
| <b>Прочая совокупная прибыли/(убыток) за год</b>                                                                                              |              | <b>239</b>    | <b>(565)</b> |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>                                                                                                          |              | <b>3 513</b>  | <b>1 550</b> |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию</b><br>(в российских рублях за акцию)                                                 |              |               |              |
| Обыкновенные акции                                                                                                                            | 26           | 130           | 84           |

Примечания на страницах с 5 по 97 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2017 года**

|                                                        | Прим. | Акционер-<br>ный<br>капитал | Эмиссион-<br>ный<br>доход | Фонд<br>переоценки<br>ценных<br>бумаг,<br>имеющихся<br>в наличии<br>для продажи | Фонд<br>переоцен-<br>ки<br>основных<br>средств | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль | Итого         |
|--------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских<br/>рублей)</i>             |       |                             |                           |                                                                                 |                                                |                                  |               |
| <b>Остаток на<br/>1 января 2016 года</b>               |       | <b>250</b>                  | <b>7 306</b>              | <b>766</b>                                                                      | <b>1 886</b>                                   | <b>12 003</b>                    | <b>22 211</b> |
| Прибыль за год                                         |       | -                           | -                         | -                                                                               | -                                              | 2 115                            | 2 115         |
| Прочий совокупный<br>(расход)/доход за год             |       | -                           | -                         | (616)                                                                           | 51                                             | -                                | (565)         |
| <b>Итого совокупный<br/>(расход) /доход за<br/>год</b> |       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                  | <b>(616)</b>                                                                    | <b>51</b>                                      | <b>2 115</b>                     | <b>1 550</b>  |
| <b>Остаток на<br/>31 декабря 2016 года</b>             |       | <b>250</b>                  | <b>7 306</b>              | <b>150</b>                                                                      | <b>1 937</b>                                   | <b>14 118</b>                    | <b>23 761</b> |
| Прибыль за год                                         |       | -                           | -                         | -                                                                               | -                                              | 3 274                            | 3 274         |
| Прочий совокупный<br>доход                             |       | -                           | -                         | 55                                                                              | 184                                            | -                                | 239           |
| <b>Итого совокупный<br/>доход за год</b>               |       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                  | <b>55</b>                                                                       | <b>184</b>                                     | <b>3 274</b>                     | <b>3 513</b>  |
| Дивиденды объявленные                                  | 27    | -                           | -                         | -                                                                               | -                                              | (193)                            | (193)         |
| <b>Остаток на<br/>31 декабря 2017 года</b>             |       | <b>250</b>                  | <b>7 306</b>              | <b>205</b>                                                                      | <b>2 121</b>                                   | <b>17 199</b>                    | <b>27 081</b> |

**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2017 года**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                                 | <b>Прим.</b> | <b>2017</b>     | <b>2016</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                  |              |                 |                |
| Проценты полученные                                                                                                    |              | 24 144          | 23 870         |
| Проценты уплаченные                                                                                                    |              | (12 062)        | (14 298)       |
| Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные                                                                   |              | (505)           | (423)          |
| Комиссии полученные                                                                                                    |              | 5 520           | 5 060          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    |              | (785)           | (836)          |
| Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами                                                    |              | 20              | 18             |
| Чистые доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой                                     |              | 354             | (1 209)        |
| Прочие операционные расходы уплаченные                                                                                 |              | (85)            | (50)           |
| Расходы на содержание персонала уплаченные                                                                             |              | (5 217)         | (4 877)        |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные                                                              |              | (2 806)         | (2 783)        |
| (Уплаченный)/полученный налог на прибыль                                                                               |              | (429)           | 231            |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>8 149</b>    | <b>4 703</b>   |
| <b>(Чистый прирост)/чистое снижение операционных активов</b>                                                           |              |                 |                |
| Обязательные резервы в Банке России                                                                                    |              | (44)            | (461)          |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                 |              | 988             | 3 315          |
| Средства в других банках                                                                                               |              | (1 990)         | (1 079)        |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                              |              | 8 166           | (24 574)       |
| Прочие финансовые активы                                                                                               |              | (734)           | 154            |
| Прочие активы                                                                                                          |              | (209)           | 350            |
| <b>Чистый прирост/(чистое снижение) операционных обязательств</b>                                                      |              |                 |                |
| Средства других банков                                                                                                 |              | 936             | (15 423)       |
| Средства клиентов                                                                                                      |              | 5 533           | 37 116         |
| Векселя и депозитные сертификаты                                                                                       |              | 175             | 45             |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                        |              | 1 694           | 92             |
| Прочие обязательства                                                                                                   |              | 155             | 90             |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                               |              | <b>22 819</b>   | <b>4 328</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                |              |                 |                |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                              |              | (48 356)        | (20 062)       |
| Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                     |              | 31 405          | 13 229         |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                 | 15           | (590)           | (106)          |
| Выручка от реализации основных средств                                                                                 |              | 46              | 149            |
| Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                |              | 898             | 263            |
| Выручка от реализации инвестиционного имущества                                                                        | 13           | 655             | 69             |
| Дивиденды полученные                                                                                                   |              | 1               | 17             |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                          |              | <b>(15 941)</b> | <b>(6 441)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                    |              |                 |                |
| Поступления от выпущенных облигаций, обеспеченных залладными                                                           | 18           | 4 100           | -              |
| Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залладными                                                                |              | (1 968)         | (2 479)        |
| Погашение субординированного депозита                                                                                  | 19           | (576)           | -              |
| Дивиденды уплаченные                                                                                                   | 27           | (187)           | -              |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>                              |              | <b>1 369</b>    | <b>(2 479)</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>                                         |              | <b>(243)</b>    | <b>26</b>      |
| <b>Чистый прирост/(чистое снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                             |              | <b>8 004</b>    | <b>(4 566)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                      | 7            | 26 697          | 31 263         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                | <b>7</b>     | <b>34 701</b>   | <b>26 697</b>  |

Примечания на страницах с 5 по 97 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

|                            | 2017 | 2016 |
|----------------------------|------|------|
| Филиалы                    | 16   | 31   |
| Дополнительные офисы       | 99   | 86   |
| Операционные кассы и офисы | 3    | 4    |

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

**Структура акционеров.** 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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являются:

**1 Введение (продолжение)**

|                                                             | Доля в общем количестве<br>обыкновенных акций, % |       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
|                                                             | 2017                                             | 2016  |
| NORDAN LIMITED                                              | 10,18                                            | -     |
| BIMERSANO SERVICES LTD                                      | 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                                             | -     |
| Kostrano Investments LTD                                    | 4,99                                             | -     |
| 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%          | 9,11                                             | 10,69 |

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 31 декабря 2017 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 «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***1 Введение (продолжение)**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

| Наименование участника   | Местонахождение         | Доля участия, с округлением до целых % |      |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------------------|------|
|                          |                         | 2017                                   | 2016 |
| ЗАО «ИАВ 3»              | Москва                  | -                                      | -    |
| ООО «ИАВ 4»              | Москва                  | -                                      | -    |
| ООО «ИАВ 5»              | Москва                  | -                                      | -    |
| ООО «Возрождение-Финанс» | Москва                  | -                                      | 100  |
| ЗАО «В-РЕГИСТР»          | Москва                  | 100                                    | 100  |
| ООО «АРТ ПЛАЗА»          | Москва                  | 100                                    | -    |
| ОАО «ЮНОСТЬ»             | Московская область      | 55                                     | 55   |
| ООО «Балтийский курорт»  | Калининградская область | 51                                     | 51   |

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. В августе 2017 года 100% доля в уставном капитале Общества была продана.

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 обществом подано заявление в Арбитражный суд о признании их банкротом.

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

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**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

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

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 31 декабря 2017 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 9,9%, соответственно. Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала в течение периода, начавшегося 1 января 2017 года и до момента выпуска данной консолидированной 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 консолидированной 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 Группа утвердила свою краткосрочную стратегию, которая обозначает основные направления для развития Группы на ближайший год. Группа нацелена на сохранение своей бизнес-модели, основанной на долгосрочных отношениях с клиентами, и усиление позиций в ключевых для Группы регионах. В 2018 году Группа 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 Принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку предназначенных для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца, показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие обязательства».

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это не занимаемая Группой собственность (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или и того и другого, но не для использования в основной деятельности. Первоначально Инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке.

После первоначального признания Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов Инвестиционного имущества, но не реже 1 раза в год. Оценка справедливой стоимости может производиться с привлечением независимой оценочной организации, либо путем проведения внутренней экспертной оценки.

Все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

Заработанный арендный доход отражается в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы». Доходы или расходы от выбытия Инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

**Запасы.** Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения, относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации выполняется восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, предназначенным для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, предназначенным для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Основные средства.** Основные средства, за исключением операционной недвижимости, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

#### **Переоценка**

Операционная недвижимость (здания и земельные участки) подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Здания                            | 2%;     |
| Офисное и банковское оборудование | 10-33%  |
| Вычислительная техника            | 25%;    |
| Транспорт                         | 20-25%; |
| Нематериальные активы             | 20%.    |

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

#### **Нематериальные активы**

В качестве нематериальных активов Группа классифицирует приобретенные и /или созданные неденежные объекты, не имеющие материально-вещественной формы, такие как исключительные права, лицензии, компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Срок полезного использования определяется на дату признания нематериального актива исходя из срока действия лицензии, патента, срока использования нематериального актива, обусловленного условиями соответствующего договора. В отношении нематериального актива, по которому срок полезного использования не определен условиями договора, лицензии, патента, срок полезного использования составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Выпущенные облигации, обеспеченные залогом.** Выпущенные облигации, обеспеченные залогом, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные пакетом залогов. Выпущенные облигации, обеспеченные залогом, отражаются по амортизированной стоимости, подлежат погашению по мере оплаты по залогом и могут быть погашены досрочно.

**Субординированные депозиты.** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Группы погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая 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 начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно определить величину обязательства.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение величины акционерного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за предоставление и поддержание лимита кредитования, оценку или учет гарантий за предоставление финансирования по договорам факторинга и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

|                    | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--------------------|-------------|-------------|
| Рубли/1 доллар США | 57,6002     | 60,6569     |
| Рубли/1 евро       | 68,8668     | 63,8111     |

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы во внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения. См. Примечание 29.

**4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

**Изменения, внесенные Группой в учетную политику в 2017 году**

В конце 2017 года Группа изменила подход к отражению взносов в Агентство по страхованию вкладов. В отчетности 2017 года взносы отражаются как часть чистого процентного дохода. В результате реклассификации в сравнительной информации за 2016 год административные и общехозяйственные расходы уменьшились на 585 миллионов рублей, чистые процентные доходы уменьшились на 585 миллионов рублей См. Примечания 22 и 24.

Изменения в сравнительной информации за 2016 год в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлены в таблице ниже:

*(в миллионах российских рублей)*

|                                              |       |
|----------------------------------------------|-------|
| Чистые процентные доходы                     | (585) |
| Административные и общехозяйственные расходы | 585   |

В 2017 году Группа применяла доработанную модель аллокаций, позволяющую более точно относить административные и прочие расходы на соответствующие бизнес-сегменты и банковские продукты. См. Примечание 28.

**Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность приводятся в следующих примечаниях:

- Оценки в части обесценения кредитов – См. Примечание 10;
- Применение коэффициента возврата при оценке резерва под обесценение ипотечного портфеля – См. Примечание 10;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – См. Примечание 11;
- Оценки в части переоценки инвестиционного имущества – См. Примечание 13;
- Оценки в части переоценки недвижимости – См. Примечание 15;
- Отложенный налоговый актив – См. Примечание 25.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

## **5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Эффект от перехода на МСФО 9 формируется из двух составляющих: изменения подходов к оценке обесценения (переход от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков) и реклассификации финансовых активов с последующей переоценкой их стоимости в связи с изменением требований классификации и оценки финансовых инструментов.

С учетом наилучших оценок, имеющихся у руководства Группы, влияние МСФО 9 на величину чистых активов Группы по состоянию на 1 ноября 2017 года составит 2 428 миллионов рублей (за вычетом налога на прибыль).

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).**

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                            | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Денежные средства в кассе                                                                         | 12 633                 | 9 126                  |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)                                    | 9 641                  | 6 841                  |
| Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца |                        |                        |
| - Российской Федерации                                                                            | 8 881                  | 7 215                  |
| - других стран                                                                                    | 3 546                  | 3 515                  |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                                   | <b>34 701</b>          | <b>26 697</b>          |

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

|                                                                                                               | 31 декабря 2017                                                            |                                                                                                                               | 31 декабря 2016                                                            |                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                               | Остатки по<br>счетах в Банке<br>России (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Корреспондент-<br>ские счета и<br>депозиты в<br>банках с<br>первоначаль-<br>ным сроком<br>погашения<br>менее одного<br>месяца | Остатки по<br>счетах в Банке<br>России (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Корреспондент-<br>ские счета и<br>депозиты в<br>банках с<br>первоначаль-<br>ным сроком<br>погашения<br>менее одного<br>месяца |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                        |                                                                            |                                                                                                                               |                                                                            |                                                                                                                               |
| <i>Непросроченные и не обесцененные</i>                                                                       |                                                                            |                                                                                                                               |                                                                            |                                                                                                                               |
| - Банк России                                                                                                 | 9 641                                                                      | -                                                                                                                             | 6 841                                                                      | -                                                                                                                             |
| - с рейтингом от AA- до AA+                                                                                   | -                                                                          | 2 229                                                                                                                         | -                                                                          | 686                                                                                                                           |
| - с рейтингом от A- до A+                                                                                     | -                                                                          | 1 316                                                                                                                         | -                                                                          | 1 950                                                                                                                         |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                                                                                 | -                                                                          | 5 316                                                                                                                         | -                                                                          | 5 904                                                                                                                         |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                                                                   | -                                                                          | 2 901                                                                                                                         | -                                                                          | 2 167                                                                                                                         |
| - с рейтингом от B- до B+                                                                                     | -                                                                          | 629                                                                                                                           | -                                                                          | -                                                                                                                             |
| - не имеющие рейтинга                                                                                         | -                                                                          | 36                                                                                                                            | -                                                                          | 23                                                                                                                            |
| <b>Итого денежные средства и<br/>эквиваленты денежных средств,<br/>исключая денежные средства в<br/>кассе</b> | <b>9 641</b>                                                               | <b>12 427</b>                                                                                                                 | <b>6 841</b>                                                               | <b>10 730</b>                                                                                                                 |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца без учета остатков в Банке России составила 9 584 миллиона рублей, или 77% (2016 г.: 9 683 миллиона рублей, или 90%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма остатков денежных средств в ПАО «Промсвязьбанк» составила 978 миллионов рублей. С 15 декабря 2017 года ПАО «Промсвязьбанк» не является связанной стороной Группы.

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

|                                                                                                           | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                    |                 |                 |
| <b>Неденежная операционная деятельность</b>                                                               |                 |                 |
| Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по<br>просроченным кредитам и авансам клиентам | 2 595           | 1 762           |
| Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами                                                | (2 595)         | (1 762)         |
| <b>Неденежная операционная деятельность</b>                                                               | <b>-</b>        | <b>-</b>        |

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечаниях 13 и 14, в которых дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов.

## **8 Торговые ценные бумаги**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации                | 454                    | 446                    |
| Корпоративные еврооблигации            | 232                    | 360                    |
| Еврооблигации РФ                       | -                      | 863                    |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>     | <b>686</b>             | <b>1 669</b>           |

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                             | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Итого</b> |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> |                                |                                    |              |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                                      | 454                            | 29                                 | 483          |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                        | -                              | 203                                | 203          |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                                 | <b>454</b>                     | <b>232</b>                         | <b>686</b>   |

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                             | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Еврооблигации РФ</b> | <b>Итого</b> |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> |                                |                                    |                         |              |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                                      | 446                            | -                                  | -                       | 446          |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                        | -                              | 360                                | 863                     | 1 223        |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                                 | <b>446</b>                     | <b>360</b>                         | <b>863</b>              | <b>1 669</b> |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными банками и свободно обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США.

## **8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                             | Дата погашения  |                  | Годовая ставка купона |               | Годовая доходность к погашению |               |
|-----------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
|                             | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Мини-мальная          | Макси-мальная | Мини-мальная                   | Макси-мальная |
| Корпоративные облигации     | Март 2019       | Март 2019        | 10,0%                 | 10,0%         | 8,0%                           | 8,0%          |
| Корпоративные еврооблигации | Июнь 2020       | Ноябрь 2023      | 3,1%                  | 8,6%          | 2,1%                           | 4,0%          |

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                             | Дата погашения  |                  | Годовая ставка купона |               | Годовая доходность к погашению |               |
|-----------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
|                             | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Мини-мальная          | Макси-мальная | Мини-мальная                   | Макси-мальная |
| Корпоративные облигации     | Март 2019       | Март 2019        | 10,0%                 | 10,0%         | 9,9%                           | 9,9%          |
| Корпоративные еврооблигации | Март 2017       | Март 2022        | 3,2%                  | 6,6%          | 2,6%                           | 4,5%          |
| Еврооблигации РФ            | Апрель 2042     | Апрель 2042      | 5,6%                  | 5,6%          | 5,1%                           | 5,1%          |

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Торговые ценные бумаги используются Группой в основном для управления риском ликвидности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 29.

## **9 Средства в других банках**

*(в миллионах российских рублей)*

|                                          | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках   | 5 180           | 2 939           |
| Страховые депозиты в банках-нерезидентах | 678             | 713             |
| <b>Итого средств в других банках</b>     | <b>5 858</b>    | <b>3 652</b>    |

## 9 Средства в других банках (продолжение)

В 2017 и 2016 годах Группа не создавала резерв под обесценение средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Краткосрочные<br>депозиты<br>в других<br>банках | Страховые<br>депозиты<br>в банках-<br>нерезидентах | Итого        |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> |                                                 |                                                    |              |
| - с рейтингом от AA- до AA+            | -                                               | 116                                                | 116          |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+          | -                                               | 562                                                | 562          |
| - с рейтингом B- до B+                 | 3 131                                           | -                                                  | 3 131        |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> |                                                 |                                                    |              |
| - с рейтингом B- до B+                 | 2 049                                           | -                                                  | 2 049        |
| <b>Итого средств в других банках</b>   | <b>5 180</b>                                    | <b>678</b>                                         | <b>5 858</b> |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Краткосрочные<br>депозиты<br>в других<br>банках | Страховые<br>депозиты<br>в банках-<br>нерезидентах | Итого        |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> |                                                 |                                                    |              |
| - с рейтингом от AA- до AA+            | -                                               | 121                                                | 121          |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+          | 14                                              | 592                                                | 606          |
| - с рейтингом B- до B+                 | 1 860                                           | -                                                  | 1 860        |
| - с рейтингом C- до C+                 | 965                                             | -                                                  | 965          |
| - не имеющие рейтинга                  | 100                                             | -                                                  | 100          |
| <b>Итого средств в других банках</b>   | <b>2 939</b>                                    | <b>713</b>                                         | <b>3 652</b> |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств в ПАО «Промсвязьбанк» составила 2 049 миллионов рублей и была полностью возвращена в феврале 2018 года. С 15 декабря 2017 года ПАО «Промсвязьбанк» не является связанной стороной Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в соответствии с требованиями платежных систем, Группа разместила на их счетах в банках-нерезидентах, расположенных в Великобритании, страховые депозиты в сумме 678 миллионов рублей по ставке LIBOR для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2016 г.: 713 миллионов рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                         | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>                                                          | <b>80 444</b>          | <b>94 515</b>          |
| <b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>                                          | <b>30 902</b>          | <b>31 685</b>          |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                                                                       | <b>47 864</b>          | <b>45 493</b>          |
| <b>Другие кредиты физическим лицам</b>                                                         | <b>17 595</b>          | <b>18 416</b>          |
| в том числе:                                                                                   |                        |                        |
| потребительские кредиты                                                                        | 15 931                 | 16 509                 |
| автокредиты                                                                                    | 52                     | 92                     |
| кредиты по банковским картам                                                                   | 1 612                  | 1 815                  |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>176 805</b>         | <b>190 109</b>         |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                                         | (15 570)               | (15 031)               |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>                    | <b>161 235</b>         | <b>175 078</b>         |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа изменила подход по сегментации кредитов юридическим лицам в зависимости от выручки клиента/группы связанных заемщиков: кредиты корпоративным клиентам (выручка свыше 4 500 миллионов рублей) и кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса (выручка 4 500 миллионов рублей и менее). Кредиты государственных и муниципальных учреждений классифицируются в категорию кредитов корпоративным клиентам вне зависимости от выручки. По решению Руководства Группы кредит при выдаче может быть классифицирован в одну из категорий вне зависимости от выручки.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2017 годах ипотечные кредиты в сумме 6 486 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2016 года – 4 252 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечание 18 и 32.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов и авансов клиентам входили кредиты в сумме 7 395 миллионов рублей (2016: 4 330 миллионов рублей), выданные заемщикам, которые зависят в существенной степени от финансирования со стороны ПАО «Промсвязьбанк». Резерв под обесценение кредитного портфеля в части этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1 762 миллиона рублей (2016: 305 миллионов рублей). Группа усилила процедуры кредитного мониторинга в отношении данных кредитов и потребовала от заемщиков предоставить дополнительное залоговое обеспечение.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа относит к категории «неработающие кредиты» кредиты, имеющие просроченный платеж по основной сумме долга и/или процентам более 90 дней.

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                                   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты корпоративным клиентам                    | 5 111                                              | (2 905)                   | 2 206                                               | 56,8%                                                               |
| Кредиты предприятиям среднего и малого<br>бизнеса | 3 092                                              | (2 312)                   | 780                                                 | 74,8%                                                               |
| Ипотечные кредиты                                 | 741                                                | (391)                     | 350                                                 | 52,8%                                                               |
| Другие кредиты физическим лицам                   | 1 403                                              | (1 394)                   | 9                                                   | 99,4%                                                               |
| <b>Итого неработающие кредиты</b>                 | <b>10 347</b>                                      | <b>(7 002)</b>            | <b>3 345</b>                                        | <b>67,7%</b>                                                        |

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                                                   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты корпоративным клиентам                    | 8 930                                              | (3 852)                   | 5 078                                               | 43,1%                                                               |
| Кредиты предприятиям среднего и малого<br>бизнеса | 4 168                                              | (3 785)                   | 383                                                 | 90,8%                                                               |
| Ипотечные кредиты                                 | 609                                                | (320)                     | 289                                                 | 52,5%                                                               |
| Другие кредиты физическим лицам                   | 1 075                                              | (1 063)                   | 12                                                  | 98,9%                                                               |
| <b>Итого неработающие кредиты</b>                 | <b>14 782</b>                                      | <b>(9 020)</b>            | <b>5 762</b>                                        | <b>61,0%</b>                                                        |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

|                                                                               | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты | Другие<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|------------------------------------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                        |                                 |                      |                                          |               |
| <b>Резерв под обесценение кредитного<br/>портфеля на 1 января 2017 года</b>   | <b>13 343</b>                   | <b>397</b>           | <b>1 291</b>                             | <b>15 031</b> |
| Отчисления в резерв под обесценение в<br>течение года                         | 3 647                           | 27                   | 257                                      | 3 931         |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в<br>течение года                        | (1 854)                         | -                    | (2)                                      | (1 856)       |
| Продажа кредитов по сделкам цессии                                            | (1 536)                         | -                    | -                                        | (1 536)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитного<br/>портфеля на 31 декабря 2017 года</b> | <b>13 600</b>                   | <b>424</b>           | <b>1 546</b>                             | <b>15 570</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В 2017 году Группа продала третьим лицам обесцененные кредиты балансовой стоимостью 8 718 миллионов рублей (2016: 6 437 миллионов рублей) и созданным резервом под обесценение 2 634 миллионов рублей (2016: 1 941 миллион рублей). Справедливая стоимость полученного возмещения по договору реализации прав требования равна стоимости ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение на дату выбытия. Выбытие данных кредитов, с учетом резерва под обесценение, не повлияло на финансовый результат Группы за 2017 год, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за отчетный период, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 442 миллиона рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

|                                                                               | <b>Кредиты<br/>юридическим<br/>лицам</b> | <b>Ипотечные<br/>кредиты</b> | <b>Другие<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Итого</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                        |                                          |                              |                                                    |               |
| <b>Резерв под обесценение кредитного<br/>портфеля на 1 января 2016 года</b>   | <b>14 418</b>                            | <b>537</b>                   | <b>970</b>                                         | <b>15 925</b> |
| Отчисления в резерв под обесценение в<br>течение года                         | 4 230                                    | (140)                        | 519                                                | 4 609         |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в<br>течение года                        | (4 069)                                  | -                            | (2)                                                | (4 071)       |
| Продажа кредитов по сделкам цессии                                            | (1 236)                                  | -                            | (196)                                              | (1 432)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитного<br/>портфеля на 31 декабря 2016 года</b> | <b>13 343</b>                            | <b>397</b>                   | <b>1 291</b>                                       | <b>15 031</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 505 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                 | <b>31 декабря 2017</b> |            |               |            | <b>31 декабря 2016</b> |            |               |            |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------|---------------|------------|------------------------|------------|---------------|------------|
|                                                        | <b>Кредиты</b>         | <b>%</b>   | <b>Резерв</b> | <b>%</b>   | <b>Кредиты</b>         | <b>%</b>   | <b>Резерв</b> | <b>%</b>   |
| Физические лица                                        | 65 459                 | 37         | 1 970         | 13         | 63 909                 | 34         | 1 688         | 11         |
| Производство                                           | 36 221                 | 21         | 3 148         | 20         | 44 807                 | 22         | 4 799         | 32         |
| Строительство                                          | 21 503                 | 12         | 1 907         | 12         | 17 821                 | 9          | 2 461         | 16         |
| Торговля                                               | 13 952                 | 8          | 4 284         | 28         | 20 137                 | 11         | 3 370         | 22         |
| Сельское хозяйство                                     | 11 274                 | 6          | 1 324         | 9          | 10 504                 | 6          | 495           | 3          |
| Недвижимость                                           | 6 869                  | 4          | 1 059         | 7          | 8 262                  | 4          | 456           | 3          |
| Государственные и муниципальные учреждения             | 5 548                  | 3          | 55            | -          | 9 909                  | 5          | 99            | 1          |
| Телекоммуникации, связь и средства массовой информации | 4 773                  | 3          | 174           | 1          | 2 925                  | 2          | 313           | 2          |
| Транспорт                                              | 4 182                  | 2          | 1 036         | 7          | 3 082                  | 2          | 1 039         | 7          |
| Туризм и гостиничный бизнес                            | 1 895                  | 1          | 54            | -          | 1 758                  | 1          | 158           | 1          |
| Финансы                                                | 684                    | -          | 16            | -          | 2 211                  | 1          | 60            | -          |
| Прочее                                                 | 4 445                  | 3          | 543           | 3          | 4 784                  | 3          | 93            | 2          |
| <b>Итого</b>                                           | <b>176 805</b>         | <b>100</b> | <b>15 570</b> | <b>100</b> | <b>190 109</b>         | <b>100</b> | <b>15 031</b> | <b>100</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 1 950 миллионов рублей (2016 г.: 3 294 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 16 и 31.

В конце 2016 года Банк вступил в Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»), реализуемой АО «Корпорация МСП» совместно с Банком России. В рамках Программы 6,5 Банк предоставляет льготные кредиты субъектам МСП с последующим рефинансированием задолженности в Банке России, обеспечением по кредитам Банка России выступает поручительство Корпорации МСП. По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 2 737 миллионов рублей (2016 г.: 0 миллионов рублей), выданных по Программе 6,5. См. Примечание 16.

**Концентрация кредитного риска**

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 43 113 миллионов рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 48 293 миллиона рублей) или 24% (на 31 декабря 2016 года: 25%) от общей величины кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                                                                                                       | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>                                                                                 |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения</b> | <b>65 509</b>                                      | <b>(1 378)</b>            | <b>64 131</b>                                       | <b>2,1%</b>                                                         |
| <b>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней                                                                                  | 35                                                 | -                         | 35                                                  | -                                                                   |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>                                                                 | <b>35</b>                                          | <b>-</b>                  | <b>35</b>                                           | <b>-</b>                                                            |
| <b>Обесцененные кредиты</b>                                                                                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Определенные в индивидуальном порядке</b>                                                                          |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                                                                                                      | 9 587                                              | (4 750)                   | 4 837                                               | 49,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней                                                                               | 187                                                | (187)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 143                                                | (50)                      | 93                                                  | 35,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 4 424                                              | (2 436)                   | 1 988                                               | 55,1%                                                               |
| <b>Определенные на коллективной основе</b>                                                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней                                                                               | 15                                                 | (15)                      | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней                                                                              | 191                                                | (151)                     | 40                                                  | 79,1%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 7                                                  | (4)                       | 3                                                   | 57,1%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 346                                                | (264)                     | 82                                                  | 100,0%                                                              |
| <b>Итого обесцененных кредитов</b>                                                                                    | <b>14 900</b>                                      | <b>(7 857)</b>            | <b>7 043</b>                                        | <b>76,3%</b>                                                        |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>                                                                           | <b>80 444</b>                                      | <b>(9 235)</b>            | <b>71 209</b>                                       | <b>11,5%</b>                                                        |
| <b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>                                                                 |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения</b> | <b>22 285</b>                                      | <b>(474)</b>              | <b>21 811</b>                                       | <b>2,1%</b>                                                         |
| <b>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней                                                                                  | 127                                                | (2)                       | 125                                                 | 1,6%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней                                                                               | 727                                                | (14)                      | 713                                                 | 1,9%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней                                                                               | 54                                                 | (1)                       | 53                                                  | 1,9%                                                                |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>                                                                 | <b>908</b>                                         | <b>(17)</b>               | <b>891</b>                                          | <b>1,9%</b>                                                         |
| <b>Обесцененные кредиты</b>                                                                                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Определенные в индивидуальном порядке</b>                                                                          |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                                                                                                      | 4 617                                              | (1 562)                   | 3 055                                               | 33,8%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 268                                                | (231)                     | 37                                                  | 86,2%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 197                                                | (197)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Определенные на коллективной основе</b>                                                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней                                                                              | 153                                                | (95)                      | 58                                                  | 62,1%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 20                                                 | (12)                      | 8                                                   | 60,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 2 454                                              | (1 777)                   | 677                                                 | 72,4%                                                               |
| <b>Итого обесцененных кредитов</b>                                                                                    | <b>7 709</b>                                       | <b>(3 874)</b>            | <b>3 835</b>                                        | <b>50,3%</b>                                                        |
| <b>Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>                                                           | <b>30 902</b>                                      | <b>(4 365)</b>            | <b>26 537</b>                                       | <b>14,1%</b>                                                        |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                                                                | <b>111 346</b>                                     | <b>(13 600)</b>           | <b>97 746</b>                                       | <b>12,2%</b>                                                        |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                                                                                                                       | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>                                                                                 |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения</b> | <b>76 990</b>                                      | <b>(1 714)</b>            | <b>75 276</b>                                       | <b>2,2%</b>                                                         |
| <b>Обесцененные кредиты</b>                                                                                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Определенные в индивидуальном порядке</b>                                                                          |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                                                                                                      | 8 584                                              | (1 997)                   | 6 587                                               | 23,3%                                                               |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней                                                                                  | 11                                                 | (7)                       | 4                                                   | 63,6%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней                                                                              | 994                                                | (72)                      | 922                                                 | 7,2%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 1 698                                              | (1 018)                   | 680                                                 | 60,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 5 774                                              | (2 298)                   | 3 476                                               | 39,8%                                                               |
| <b>Определенные на коллективной основе</b>                                                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 464                                                | (464)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого обесцененных кредитов</b>                                                                                    | <b>17 525</b>                                      | <b>(5 856)</b>            | <b>11 669</b>                                       | <b>33,4%</b>                                                        |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>                                                                           | <b>94 515</b>                                      | <b>(7 570)</b>            | <b>86 945</b>                                       | <b>8,0%</b>                                                         |
| <b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>                                                                 |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения</b> | <b>22 303</b>                                      | <b>(496)</b>              | <b>21 807</b>                                       | <b>2,2%</b>                                                         |
| <b>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней                                                                                  | 142                                                | (3)                       | 139                                                 | 2,1%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней                                                                               | 209                                                | (5)                       | 204                                                 | 2,4%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней                                                                               | 6                                                  | -                         | 6                                                   | -                                                                   |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>                                                                 | <b>357</b>                                         | <b>(8)</b>                | <b>349</b>                                          | <b>2,2%</b>                                                         |
| <b>Обесцененные кредиты</b>                                                                                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Определенные в индивидуальном порядке</b>                                                                          |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                                                                                                      | 4 811                                              | (1 480)                   | 3 331                                               | 30,8%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 386                                                | (386)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 287                                                | (287)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Определенные на коллективной основе</b>                                                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                                                                                                      | 46                                                 | (4)                       | 42                                                  | 8,7%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней                                                                              | 466                                                | (345)                     | 121                                                 | 74,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней                                                                             | 947                                                | (685)                     | 262                                                 | 72,3%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней                                                                                 | 2 082                                              | (2 082)                   | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого обесцененных кредитов</b>                                                                                    | <b>9 025</b>                                       | <b>(5 269)</b>            | <b>3 756</b>                                        | <b>58,4%</b>                                                        |
| <b>Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>                                                           | <b>31 685</b>                                      | <b>(5 773)</b>            | <b>25 912</b>                                       | <b>18,2%</b>                                                        |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                                                                | <b>126 200</b>                                     | <b>(13 343)</b>           | <b>112 857</b>                                      | <b>10,6%</b>                                                        |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                               | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                      |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 46 915                                             | (16)                      | 46 899                                              | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 128                                                | (7)                       | 121                                                 | 5,5%                                                                |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | 72                                                 | (9)                       | 63                                                  | 12,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 8                                                  | (1)                       | 7                                                   | 12,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | 84                                                 | (31)                      | 53                                                  | 36,9%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 139                                                | (76)                      | 63                                                  | 54,7%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 518                                                | (284)                     | 234                                                 | 54,8%                                                               |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>               | <b>47 864</b>                                      | <b>(424)</b>              | <b>47 440</b>                                       | <b>0,9%</b>                                                         |
| <b>Другие кредиты физическим лицам</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Потребительские кредиты</b>                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 14 431                                             | (37)                      | 14 394                                              | 0,3%                                                                |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 220                                                | (46)                      | 174                                                 | 20,9%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | 49                                                 | (22)                      | 27                                                  | 44,9%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 47                                                 | (30)                      | 17                                                  | 63,8%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | 87                                                 | (80)                      | 7                                                   | 92,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 202                                                | (202)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 895                                                | (895)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого потребительских кредитов</b>         | <b>15 931</b>                                      | <b>(1 312)</b>            | <b>14 619</b>                                       | <b>8,2%</b>                                                         |
| <b>Автокредиты</b>                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 25                                                 | -                         | 25                                                  | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 1                                                  | -                         | 1                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 4                                                  | -                         | 4                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 22                                                 | (22)                      | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого автокредитов</b>                     | <b>52</b>                                          | <b>(22)</b>               | <b>30</b>                                           | <b>42,3%</b>                                                        |
| <b>Кредиты по банковским картам</b>           |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 1 362                                              | (4)                       | 1 358                                               | 0,3%                                                                |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 38                                                 | (4)                       | 34                                                  | 10,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | 9                                                  | (5)                       | 4                                                   | 55,6%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 6                                                  | (4)                       | 2                                                   | 66,7%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | 16                                                 | (14)                      | 2                                                   | 87,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 33                                                 | (33)                      | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 148                                                | (148)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого кредитов по банковским картам</b>    | <b>1 612</b>                                       | <b>(212)</b>              | <b>1 400</b>                                        | <b>13,2%</b>                                                        |
| <b>Итого других кредитов физическим лицам</b> | <b>17 595</b>                                      | <b>(1 546)</b>            | <b>16 049</b>                                       | <b>8,8%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>        | <b>65 459</b>                                      | <b>(1 970)</b>            | <b>63 489</b>                                       | <b>3,0%</b>                                                         |

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                                               | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                      |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 44 715                                             | (46)                      | 44 669                                              | 0,1%                                                                |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 86                                                 | (11)                      | 75                                                  | 12,8%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | 78                                                 | (19)                      | 59                                                  | 24,4%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 5                                                  | (1)                       | 4                                                   | 20,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | 104                                                | (44)                      | 60                                                  | 42,3%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 110                                                | (60)                      | 50                                                  | 54,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 395                                                | (216)                     | 179                                                 | 54,7%                                                               |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>               | <b>45 493</b>                                      | <b>(397)</b>              | <b>45 096</b>                                       | <b>0,9%</b>                                                         |
| <b>Другие кредиты физическим лицам</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Потребительские кредиты</b>                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 15 259                                             | (48)                      | 15 211                                              | 0,3%                                                                |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 209                                                | (79)                      | 130                                                 | 37,8%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | 83                                                 | (47)                      | 36                                                  | 56,6%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 50                                                 | (36)                      | 14                                                  | 72,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | 148                                                | (138)                     | 10                                                  | 93,2%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 275                                                | (275)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 485                                                | (485)                     | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого потребительских кредитов</b>         | <b>16 509</b>                                      | <b>(1 108)</b>            | <b>15 401</b>                                       | <b>6,7%</b>                                                         |
| <b>Автокредиты</b>                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 69                                                 | -                         | 69                                                  | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | -                                                  | -                         | -                                                   | -                                                                   |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 1                                                  | (1)                       | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 22                                                 | (22)                      | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого автокредитов</b>                     | <b>92</b>                                          | <b>(23)</b>               | <b>69</b>                                           | <b>25,0%</b>                                                        |
| <b>Кредиты по банковским картам</b>           |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| - непросроченные                              | 1 623                                              | (5)                       | 1 618                                               | 0,3%                                                                |
| - с просрочкой платежа менее 30 дней          | 33                                                 | (4)                       | 29                                                  | 12,1%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 31 до 60 дней       | 8                                                  | (4)                       | 4                                                   | 50,0%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 61 до 90 дней       | 7                                                  | (5)                       | 2                                                   | 71,4%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 91 до 180 дней      | 16                                                 | (14)                      | 2                                                   | 87,5%                                                               |
| - с просрочкой платежа от 181 до 360 дней     | 36                                                 | (36)                      | -                                                   | 100,0%                                                              |
| - с просрочкой платежа свыше 360 дней         | 92                                                 | (92)                      | -                                                   | 100,0%                                                              |
| <b>Итого кредитов по банковским картам</b>    | <b>1 815</b>                                       | <b>(160)</b>              | <b>1 655</b>                                        | <b>8,8%</b>                                                         |
| <b>Итого других кредитов физическим лицам</b> | <b>18 416</b>                                      | <b>(1 291)</b>            | <b>17 125</b>                                       | <b>7,0%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>        | <b>63 909</b>                                      | <b>(1 688)</b>            | <b>62 221</b>                                       | <b>2,6%</b>                                                         |

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения. См. Примечание 3 в отношении Учетной политики по признанию обесценения финансовых активов.

Начиная с 2016 года Группа изменила подход к анализу кредитного качества кредитов и авансов корпоративным клиентам. Кредиты, классифицируемые ранее как «Кредиты под наблюдением», были отнесены к категории «Обесцененные в индивидуальном порядке».

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов, по которым на индивидуальной основе не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание отраслевую принадлежность заемщиков.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками по кредитам, выданным юридическим лицам на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 1 360 миллионов рублей (2016 г.: 1 334 миллиона рублей) соответственно.

Группа оценивает резерв под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов кредитования на основании исторической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

При изменении периода усреднения матриц миграции на плюс/минус 6 месяцев, резерв под обесценение розничного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 29 миллионов рублей больше, 27 миллионов рублей меньше соответственно (на 31 декабря 2016 года: был бы на 23 миллиона рублей меньше, 34 миллиона рублей меньше соответственно).

Выдача Группой 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 РФ и муниципальным образованияам, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении 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 договору (контракту).

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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 Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе 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 Группой, 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 или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от 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 Группы, связанных с исполнением обязательств должника.

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

В дополнение к вышесказанному Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

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

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика в качестве обеспечения кредитов по банковским картам принимается страхование жизни и трудоспособности заемщиков. Группа также может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение кредитов юридических лиц, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>         | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам                 | 5 121                  | 10 423                 |
| Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса | 3 092                  | 1 967                  |

При оценке резерва под обесценение портфеля ипотечных кредитов Группа применила коэффициент возврата, рассчитанный на историческом опыте реализации залогов. Без применения коэффициента возврата резерв под обесценение портфеля ипотечных кредитов был бы на 338 миллионов рублей больше (2016 г.: на 292 миллиона рублей больше). Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

## **11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                             | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Облигации федерального займа                                                       | 22 602                 | 1 491                  |
| Корпоративные еврооблигации                                                        | 6 812                  | 9 382                  |
| Корпоративные облигации                                                            | 3 949                  | 5 335                  |
| Облигации субъектов РФ                                                             | 81                     | 77                     |
| Еврооблигации РФ                                                                   | -                      | 123                    |
| <b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>33 444</b>          | <b>16 408</b>          |
| Корпоративные акции                                                                | 308                    | 385                    |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>          | <b>33 752</b>          | <b>16 793</b>          |

**11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                         | <b>Облигации<br/>федераль-<br/>ного займа<br/>(ОФЗ)</b> | <b>Корпора-<br/>тивные<br/>еврообли-<br/>гации</b> | <b>Корпора-<br/>тивные<br/>облигации</b> | <b>Облигации<br/>субъектов РФ</b> | <b>Итого</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные (по<br/>справедливой стоимости)</i>                     |                                                         |                                                    |                                          |                                   |               |
| - с рейтингом от BBB- до<br>BBB+                                                               | 22 602                                                  | -                                                  | 1 237                                    | -                                 | 23 839        |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                                                    | -                                                       | 6 812                                              | 1 236                                    | 81                                | 8 129         |
| - с рейтингом от B- до B+                                                                      | -                                                       | -                                                  | 1 400                                    | -                                 | 1 400         |
| - нет рейтинга                                                                                 | -                                                       | -                                                  | 76                                       | -                                 | 76            |
| <b>Итого долговых<br/>инвестиционных ценных<br/>бумаг, имеющихся в<br/>наличии для продажи</b> | <b>22 602</b>                                           | <b>6 812</b>                                       | <b>3 949</b>                             | <b>81</b>                         | <b>33 444</b> |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                         | <b>Облигации<br/>федераль-<br/>ного займа<br/>(ОФЗ)</b> | <b>Корпора-<br/>тивные<br/>еврообли-<br/>гации</b> | <b>Корпора-<br/>тивные<br/>облигации</b> | <b>Облигации<br/>субъектов<br/>РФ</b> | <b>Еврообли-<br/>гации РФ</b> | <b>Итого</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные (по<br/>справедливой стоимости)</i>                     |                                                         |                                                    |                                          |                                       |                               |               |
| - с рейтингом от BBB- до<br>BBB+                                                               | 1 491                                                   | 319                                                | 1 329                                    | -                                     | -                             | 3 139         |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                                                    | -                                                       | 9 031                                              | 3 974                                    | 77                                    | 123                           | 13 205        |
| - с рейтингом от B- до B+                                                                      | -                                                       | 32                                                 | 32                                       | -                                     | -                             | 64            |
| <b>Итого долговых<br/>инвестиционных ценных<br/>бумаг, имеющихся в<br/>наличии для продажи</b> | <b>1 491</b>                                            | <b>9 382</b>                                       | <b>5 335</b>                             | <b>77</b>                             | <b>123</b>                    | <b>16 408</b> |

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на российском рынке.

## **11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                              | Дата погашения  |                  | Годовая ставка купона |               | Годовая доходность к погашению |               |
|------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
|                              | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Мини-мальная          | Макси-мальная | Мини-мальная                   | Макси-мальная |
| Облигации федерального займа | Октябрь 2019    | Январь 2025      | 6,4%                  | 10,6%         | 6,8%                           | 9,1%          |
| Корпоративные еврооблигации  | Февраль 2018    | Апрель 2019      | 3,0%                  | 9,3%          | 0,6%                           | 3,4%          |
| Корпоративные облигации      | Февраль 2018    | Март 2021        | 8,0%                  | 13,1%         | 5,0%                           | 10,9%         |
| Облигации субъектов РФ       | Ноябрь 2023     | Ноябрь 2023      | 9,7%                  | 9,7%          | 7,7%                           | 7,7%          |

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                              | Дата погашения  |                  | Годовая ставка купона |               | Годовая доходность к погашению |               |
|------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
|                              | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Мини-мальная          | Макси-мальная | Мини-мальная                   | Макси-мальная |
| Облигации федерального займа | Июнь 2017       | Январь 2025      | 6,4%                  | 11,9%         | 8,3%                           | 10,8%         |
| Корпоративные еврооблигации  | Февраль 2017    | Апрель 2019      | 3,0%                  | 9,3%          | 0,9%                           | 3,9%          |
| Корпоративные облигации      | Январь 2017     | Ноябрь 2020      | 7,9%                  | 13,0%         | 8,8%                           | 11,5%         |
| Облигации субъектов РФ       | Ноябрь 2023     | Ноябрь 2023      | 9,7%                  | 9,7%          | 9,3%                           | 9,3%          |
| Еврооблигации РФ             | Апрель 2017     | Апрель 2017      | 3,3%                  | 3,3%          | 2,2%                           | 2,2%          |

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения представлены в Примечании 29.

## **12 Прочие финансовые активы**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                       | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами | 1 339                  | 351                    |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                      | 589                    | 919                    |
| Дебиторская задолженность                                    | 180                    | 180                    |
| Прочее                                                       | 45                     | -                      |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                       | <b>2 153</b>           | <b>1 450</b>           |

Прочие финансовые активы не просрочены, не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов.

### **13 Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество было получено Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдается в операционную аренду или удерживается до момента повышения ее стоимости:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Нежилая недвижимость                   | 3 488                  | 1 668                  |
| Жилая недвижимость                     | 1 039                  | 1 269                  |
| Земельные участки                      | 819                    | 888                    |
| <b>Итого инвестиционное имущество</b>  | <b>5 346</b>           | <b>3 825</b>           |

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества за 2017 год:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                  | <b>Инвестиционное имущество</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2017 года</b>           | <b>3 825</b>                    |
| Поступления                                                                             | 2 408                           |
| Выбытия                                                                                 | (690)                           |
| Реклассификация балансовой стоимости в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | (162)                           |
| Переоценка с учетом рыночных изменений                                                  | (35)                            |
| <b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2017 года</b>         | <b>5 346</b>                    |

### **14 Прочие активы**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                       | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Предоплаты                                                   | 339                    | 326                    |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи             | 422                    | 1 198                  |
| Расчеты по программному обеспечению и IT оборудованию        | 195                    | 42                     |
| Запасы                                                       | 152                    | 172                    |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль         | 47                     | 4                      |
| Расходы будущих периодов                                     | 43                     | 27                     |
| Прочее                                                       | 164                    | 109                    |
| <b>Итого прочих активов</b>                                  | <b>1 362</b>           | <b>1 878</b>           |
| Убыток от обесценения                                        | (69)                   | (61)                   |
| <b>Итого прочих активов за вычетом убытка от обесценения</b> | <b>1 293</b>           | <b>1 817</b>           |

#### **14 Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 2017 года:

|                                                                                      | <b>Запасы</b> | <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                               |               |                                                         |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>                                    | <b>172</b>    | <b>1 198</b>                                            |
| <b>Убыток от обесценения на 1 января 2017 года</b>                                   | <b>(15)</b>   | <b>(46)</b>                                             |
| <b>Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 1 января 2017 года</b>   | <b>157</b>    | <b>1 152</b>                                            |
| Поступления                                                                          | 58            | 129                                                     |
| Выбытия                                                                              | (14)          | (1 131)                                                 |
| Реклассификация балансовой стоимости                                                 | (64)          | 64                                                      |
| Реклассификация балансовой стоимости из Инвестиционного имущества                    | -             | 162                                                     |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>                                  | <b>152</b>    | <b>422</b>                                              |
| <b>Убыток от обесценения на 31 декабря 2017 года</b>                                 | <b>(8)</b>    | <b>(61)</b>                                             |
| <b>Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 31 декабря 2017 года</b> | <b>144</b>    | <b>361</b>                                              |

Портфель активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

|                                                                                                         | <b>31 декабря 2017</b> |                                                         | <b>31 декабря 2016</b> |                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                                         | <b>Запасы</b>          | <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> | <b>Запасы</b>          | <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                  |                        |                                                         |                        |                                                         |
| Товарно-материальные запасы, инвентарь                                                                  | 80                     | -                                                       | 87                     | -                                                       |
| Оборудование                                                                                            | 72                     | 3                                                       | 85                     | 3                                                       |
| Нежилая недвижимость                                                                                    | -                      | 223                                                     | -                      | 1 054                                                   |
| Жилая недвижимость                                                                                      | -                      | 177                                                     | -                      | 135                                                     |
| Земельные участки                                                                                       | -                      | 18                                                      | -                      | -                                                       |
| Транспортные средства                                                                                   | -                      | 1                                                       | -                      | 6                                                       |
| <b>Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>                                  | <b>152</b>             | <b>422</b>                                              | <b>172</b>             | <b>1 198</b>                                            |
| Убыток от обесценения                                                                                   | (8)                    | (61)                                                    | (15)                   | (46)                                                    |
| <b>Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом убытка от обесценения</b> | <b>144</b>             | <b>361</b>                                              | <b>157</b>             | <b>1 152</b>                                            |

Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации портфеля активов, предназначенных для продажи и рассчитывает завершить продажу в течение года после отражения их в данной категории.

Материальные активы, полученные Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в консолидированный отчет о движении денежных средств.

15 Основные средства и нематериальные активы

|                                                                                     | Прим.<br>и земля | Здания       | Офис-<br>ное и<br>банков-<br>ское<br>оборудо-<br>вание | Вычис-<br>литель-<br>ная<br>техника | Транс-<br>порт | Немате-<br>риаль-<br>ные<br>активы | Прочее       | Итого<br>основ-<br>ных<br>средств<br>и<br>немате-<br>риаль-<br>ных<br>активов |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| (в миллионах российских рублей)                                                     |                  |              |                                                        |                                     |                |                                    |              |                                                                               |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>1 января 2017 года</b>                               |                  | <b>4 253</b> | <b>230</b>                                             | <b>255</b>                          | <b>121</b>     | <b>93</b>                          | <b>241</b>   | <b>5 193</b>                                                                  |
| <b>Стоимость на<br/>1 января 2017 года</b>                                          |                  |              |                                                        |                                     |                |                                    |              |                                                                               |
| Остаток на начало года                                                              |                  | 4 253        | 1 216                                                  | 1 058                               | 433            | 133                                | 914          | 8 007                                                                         |
| Поступления                                                                         |                  | -            | 35                                                     | 27                                  | 2              | 209                                | 317          | 590                                                                           |
| Выбытия                                                                             |                  | (35)         | (43)                                                   | (5)                                 | (40)           | -                                  | (10)         | (133)                                                                         |
| Реклассификация                                                                     |                  | -            | 350                                                    | (265)                               | -              | -                                  | (85)         | -                                                                             |
| Списание накопленной<br>амортизации переоцененных<br>активов                        |                  | (109)        | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -            | (109)                                                                         |
| Переоценка, признанная в<br>прочем совокупном доходе                                |                  | 256          | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -            | 256                                                                           |
| Переоценка, признанная в отчете<br>о прибыли и убытке и прочем<br>совокупном доходе |                  | (101)        | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -            | (101)                                                                         |
| <b>Стоимость на конец года</b>                                                      |                  | <b>4 264</b> | <b>1 558</b>                                           | <b>815</b>                          | <b>395</b>     | <b>342</b>                         | <b>1 136</b> | <b>8 510</b>                                                                  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                                      |                  |              |                                                        |                                     |                |                                    |              |                                                                               |
| Остаток на начало года                                                              |                  | -            | 986                                                    | 803                                 | 312            | 40                                 | 673          | 2 814                                                                         |
| Амортизационные отчисления                                                          | 24               | 110          | 115                                                    | 103                                 | 64             | 58                                 | 58           | 508                                                                           |
| Выбытия                                                                             |                  | (1)          | (43)                                                   | (5)                                 | (39)           | -                                  | (10)         | (98)                                                                          |
| Реклассификация                                                                     |                  | -            | 267                                                    | (187)                               | -              | -                                  | (80)         | -                                                                             |
| Списание накопленной<br>амортизации переоцененных<br>активов                        |                  | (109)        | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -            | (109)                                                                         |
| <b>Остаток на конец года</b>                                                        |                  | <b>-</b>     | <b>1 325</b>                                           | <b>714</b>                          | <b>337</b>     | <b>98</b>                          | <b>641</b>   | <b>3 115</b>                                                                  |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2017 года</b>                             |                  | <b>4 264</b> | <b>233</b>                                             | <b>101</b>                          | <b>58</b>      | <b>244</b>                         | <b>495</b>   | <b>5 395</b>                                                                  |

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

|                                                                                     | Прим. Здания<br>и земля | Офис-<br>ное и<br>банков-<br>ское<br>оборудо-<br>вание | Вычис-<br>литель-<br>ная<br>техника | Транс-<br>порт | Немате-<br>риаль-<br>ные<br>активы | Прочее     | Итого<br>основ-<br>ных<br>средств<br>и<br>немате-<br>риаль-<br>ных<br>активов |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| (в миллионах российских рублей)                                                     |                         |                                                        |                                     |                |                                    |            |                                                                               |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>1 января 2016 года</b>                               | <b>4 107</b>            | <b>270</b>                                             | <b>347</b>                          | <b>170</b>     | <b>-</b>                           | <b>423</b> | <b>5 317</b>                                                                  |
| <b>Стоимость на<br/>1 января 2016 года</b>                                          |                         |                                                        |                                     |                |                                    |            |                                                                               |
| Остаток на начало года                                                              | 4 123                   | 1 281                                                  | 1 098                               | 563            | -                                  | 1 079      | 8 144                                                                         |
| Поступления                                                                         | 1                       | 33                                                     | 14                                  | 35             | 133                                | 6          | 222                                                                           |
| Переводы                                                                            | 137                     | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | (137)      | -                                                                             |
| Выбытия                                                                             | (89)                    | (98)                                                   | (54)                                | (165)          | -                                  | (34)       | (440)                                                                         |
| Списание накопленной<br>амортизации переоцененных<br>активов                        | (120)                   | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -          | (120)                                                                         |
| Переоценка, признанная в<br>прочем совокупном доходе                                | 128                     | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -          | 128                                                                           |
| Переоценка, признанная в отчете<br>о прибыли и убытке и прочем<br>совокупном доходе | 73                      | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -          | 73                                                                            |
| <b>Стоимость на конец отчетного<br/>периода</b>                                     | <b>4 253</b>            | <b>1 216</b>                                           | <b>1 058</b>                        | <b>433</b>     | <b>133</b>                         | <b>914</b> | <b>8 007</b>                                                                  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                                      |                         |                                                        |                                     |                |                                    |            |                                                                               |
| Остаток на начало года                                                              | 16                      | 1 011                                                  | 751                                 | 393            | -                                  | 656        | 2 827                                                                         |
| Амортизационные отчисления                                                          | 24 106                  | 71                                                     | 106                                 | 53             | 40                                 | 38         | 414                                                                           |
| Выбытия                                                                             | (2)                     | (96)                                                   | (54)                                | (134)          | -                                  | (21)       | (307)                                                                         |
| Списание накопленной<br>амортизации переоцененных<br>активов                        | (120)                   | -                                                      | -                                   | -              | -                                  | -          | (120)                                                                         |
| <b>Остаток на конец отчетного<br/>периода</b>                                       | <b>-</b>                | <b>986</b>                                             | <b>803</b>                          | <b>312</b>     | <b>40</b>                          | <b>673</b> | <b>2 814</b>                                                                  |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2016 года</b>                             | <b>4 253</b>            | <b>230</b>                                             | <b>255</b>                          | <b>121</b>     | <b>93</b>                          | <b>241</b> | <b>5 193</b>                                                                  |

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов составила 5 395 миллиона рублей (2016 г.: 5 193 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов была проведена независимая оценка зданий и земли. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 411 миллионов рублей (2016 год: 405 миллионов рублей) больше/меньше.

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***16 Средства других банков**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                         | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства | 2 743                  | -                      |
| Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства                | 1 810                  | 3 382                  |
| Долгосрочное финансирование                                                                                    | 279                    | 758                    |
| Корреспондентские счета других банков                                                                          | 160                    | 10                     |
| Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками                         | 118                    | -                      |
| <b>Итого средств других банков</b>                                                                             | <b>5 110</b>           | <b>4 150</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 4 950 миллионов рублей, или 96,9% (2016 г.: 4 005 миллионов рублей, или 96,5%) от общей суммы средств других банков.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

**17 Средства клиентов**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                   | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>         |                        |                        |
| Корпоративные клиенты                                    | 27 564                 | 35 782                 |
| Физические лица                                          | 16 318                 | 17 472                 |
| <b>Всего текущих счетов и депозитов до востребования</b> | <b>43 882</b>          | <b>53 254</b>          |
| <b>Срочные депозиты</b>                                  |                        |                        |
| Корпоративные клиенты                                    | 16 563                 | 27 448                 |
| Физические лица                                          | 146 137                | 120 244                |
| <b>Всего срочных депозитов</b>                           | <b>162 700</b>         | <b>147 692</b>         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                            | <b>206 582</b>         | <b>200 946</b>         |

## 17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>      | <b>31 декабря 2017</b> |            | <b>31 декабря 2016</b> |            |
|---------------------------------------------|------------------------|------------|------------------------|------------|
|                                             | <b>Сумма</b>           | <b>%</b>   | <b>Сумма</b>           | <b>%</b>   |
| Физические лица                             | 162 455                | 79         | 137 716                | 70         |
| Транспорт и другие услуги                   | 7 458                  | 4          | 6 068                  | 3          |
| Недвижимость и строительство                | 6 893                  | 3          | 9 253                  | 5          |
| Торговля и коммерция                        | 6 881                  | 3          | 6 120                  | 3          |
| Производство                                | 6 141                  | 3          | 10 214                 | 5          |
| Финансы и инвестиции                        | 4 265                  | 2          | 12 847                 | 6          |
| СМИ и телекоммуникации                      | 2 567                  | 1          | 2 591                  | 1          |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 1 992                  | 1          | 2 470                  | 1          |
| Информационные технологии и наука           | 1 675                  | 1          | 2 513                  | 1          |
| Энергетика и добыча полезных ископаемых     | 809                    | -          | 1 910                  | 1          |
| Государственные и муниципальные учреждения  | 208                    | -          | 240                    | -          |
| Прочее                                      | 5 238                  | 3          | 9 004                  | 4          |
| <b>Итого средств клиентов</b>               | <b>206 582</b>         | <b>100</b> | <b>200 946</b>         | <b>100</b> |

На 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 17 880 миллионов рублей или 9% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2016 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 23 341 миллион рублей или 12% от общей суммы средств клиентов.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                 | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные: | 5 525                  | 3 402                  |
| в мае 2017                                             | 3 229                  | -                      |
| в июне 2015                                            | 1 365                  | 1 968                  |
| в марте 2014                                           | 931                    | 1 434                  |
| Векселя                                                | 1 783                  | 1 568                  |
| Депозитные сертификаты                                 | -                      | 31                     |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>          | <b>7 308</b>           | <b>5 001</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации, обеспеченные залладными, имеют рейтинг по шкале Moody's Baa3.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2018 года по январь 2021 года (2016 г.: с января 2017 года по март 2019 года) и эффективные процентные ставки от 6,0% до 12,0% годовых (2016 г.: от 6,0% до 12,0% годовых).

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

| Дата выпуска | Дата погашения  | Объем выпуска, в млн руб. | Номинальная стоимость выпущенных облигаций, в млн руб. | Ставка купона, % | Рейтинг по шкале Moody's на дату выпуска |
|--------------|-----------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|
| Май 2017     | 28 августа 2049 | 4 100                     | 4 100                                                  | 9,25%            | Baa3                                     |
| Июнь 2015    | 27 января 2048  | 3 450                     | 3 000                                                  | 9,00%            | Baa3                                     |
| Март 2014    | 26 октября 2046 | 3 450                     | 3 000                                                  | 9,00%            | Baa2                                     |

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ПАО Московская биржа, а облигации класса «Б» были выкуплены Группой и поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с условиями выпуска облигаций, средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций класса «А».

## 19 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

| Начало действия обязательства            | Срок погашения | Валюта      | 31 декабря 2017                 |                     | 31 декабря 2016                 |                     |
|------------------------------------------|----------------|-------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|
|                                          |                |             | Договорная процентная ставка, % | Стоимость, млн руб. | Договорная процентная ставка, % | Стоимость, млн руб. |
| июль 2012                                | июль 2020      | Рубли       | 9,25                            | 1 000               | 9,25                            | 1 000               |
| декабрь 2012                             | июль 2020      | Рубли       | 9,25                            | 1 000               | 9,25                            | 1 000               |
| февраль 2013                             | июль 2020      | Рубли       | 9,25                            | 1 000               | 9,25                            | 1 000               |
| август 2010                              | август 2018    | Доллары США | -                               | -                   | 8,00                            | 182                 |
| январь 2014                              | январь 2022    | Доллары США | -                               | -                   | 8,50                            | 426                 |
| <b>Итого субординированных депозитов</b> |                |             |                                 | <b>3 000</b>        |                                 | <b>3 608</b>        |

В сентябре 2017 года кредитор Группы по валютным субординированным депозитам уступил физическому лицу имеющиеся денежные права (требования), возникшие из договора о предоставлении субординированного депозита. В октябре 2017 года депозиты были погашены.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости субординированных депозитов.

## 20 Прочие финансовые обязательства

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                        | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами | 1 707           | 75              |
| Кредиторская задолженность                                    | 524             | 471             |
| Расчеты по конверсионным операциям                            | 8               | 11              |
| Прочие обязательства                                          | 32              | 20              |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                   | <b>2 271</b>    | <b>577</b>      |

## **20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств.

## **21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль**

|                                            | Количество<br>акций в<br>обращении<br>(шт.) | Обыкновен-<br>ные акции | Привилеги-<br>рованные<br>акции с<br>определен-<br>ным<br>размером<br>дивиденда | Эмиссион-<br>ный доход | Итого |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------|
| <i>(в миллионах российских<br/>рублей)</i> |                                             |                         |                                                                                 |                        |       |
| На 1 января 2016 года                      | 25 043 199                                  | 237                     | 13                                                                              | 7 306                  | 7 556 |
| На 31 декабря 2016 года                    | 25 043 199                                  | 237                     | 13                                                                              | 7 306                  | 7 556 |
| На 31 декабря 2017 года                    | 25 043 199                                  | 237                     | 13                                                                              | 7 306                  | 7 556 |

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 250 миллионов рублей (2016 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2016 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2016 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2016 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2016 г.: 10 рублей) и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

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 (2016 г.: 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

**21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль (продолжение)**

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

В 2017 году Общим годовым собранием акционеров о выплате дивидендов в сумме 193 миллиона рублей. В 2016 году Общим годовым собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка. См. Примечание 27 в отношении сумм объявленных и выплаченных дивидендов.

Обыкновенные акции Банка включены в Котировальный список второго уровня ПАО Московская биржа.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года 49 470 штук (2016 г.: 51 370 штук) обыкновенных акций Банка были в обращении на международных рынках через Американские депозитарные расписки (АДР) первого уровня. Одна АДР соответствует одной обыкновенной акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 14 756 миллионов рублей (2016 г.: 11 386 миллионов рублей).

**22 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                              |               |               |
| Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам                                         | 13 242        | 13 864        |
| Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам                                          | 9 765         | 9 020         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                         | 997           | 929           |
| Корреспондентские счета и средства в других банках                                    | 700           | 483           |
| Торговые ценные бумаги                                                                | 56            | 150           |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                       | <b>24 760</b> | <b>24 446</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                             |               |               |
| Срочные вклады физических лиц                                                         | 8 836         | 10 122        |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                      | 1 898         | 1 953         |
| Текущие счета и депозиты до востребования                                             | 669           | 303           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                     | 446           | 550           |
| Корреспондентские счета и средства других банков                                      | 437           | 796           |
| Субординированные депозиты                                                            | 318           | 340           |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                      | <b>12 604</b> | <b>14 064</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                       | <b>12 156</b> | <b>10 382</b> |
| Взносы в Агентство по страхованию вкладов                                             | (683)         | (585)         |
| <b>Чистые процентные доходы за вычетом взносов в Агентство по страхованию вкладов</b> | <b>11 473</b> | <b>9 797</b>  |

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***23 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>  | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>              |              |              |
| Расчетные операции                      | 2 247        | 1 805        |
| Расчеты банковскими картами             | 1 414        | 1 393        |
| Кассовые операции                       | 864          | 807          |
| Гарантии выданные                       | 359          | 432          |
| Инкассация                              | 236          | 210          |
| Зарплатные проекты                      | 117          | 167          |
| Прочее                                  | 295          | 346          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>       | <b>5 532</b> | <b>5 160</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>             |              |              |
| Расчеты банковскими картами             | 505          | 574          |
| Расчетные операции                      | 119          | 111          |
| Комиссия по ОФЗ                         | 66           | 66           |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 19           | 36           |
| Инкассация и кассовые операции          | 9            | 9            |
| Прочее                                  | 67           | 40           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>      | <b>785</b>   | <b>836</b>   |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>        | <b>4 747</b> | <b>4 324</b> |

**24 Административные и общехозяйственные расходы**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                          | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходы на содержание персонала                                 | 5 438        | 5 161        |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов           | 508          | 414          |
| Информационные и телекоммуникационные услуги                    | 450          | 676          |
| Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов | 362          | 277          |
| Налоги, за исключением налога на прибыль                        | 326          | 296          |
| Расходы по аренде                                               | 295          | 293          |
| Охрана                                                          | 263          | 272          |
| Рекламные и маркетинговые услуги                                | 124          | 109          |
| Страхование                                                     | 105          | 53           |
| Благотворительность и спонсорство                               | 8            | 88           |
| Прочее                                                          | 711          | 621          |
| <b>Итого административных и общехозяйственных расходов</b>      | <b>8 590</b> | <b>8 260</b> |

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают 931 миллион рублей государственных пенсионных выплат (2016 г.: 731 миллион рублей).

В 2017 году связи с планировавшимся объединением Банка с ПАО «Промсвязьбанк» часть процессов была оптимизирована и перенесена в ПАО «Промсвязьбанк». В 2018 году ожидается увеличение административных расходов Группы ввиду восстановления ранее перенесенных функций и осуществление инвестиций в IT-технологии для совершенствования собственных систем и расширения конкурентных продуктовых линеек.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

## 25 Налог на прибыль

### (а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>     | 2017       | 2016       |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 495        | 55         |
| Отложенное налогообложение                 | 382        | 500        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>877</b> | <b>555</b> |

### (б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                               | 2017         | 2016         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>                                                            | <b>4 151</b> | <b>2 670</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 – 2017 гг.: 20%)     | 830          | 534          |
| Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу: |              |              |
| - доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам                        | (18)         | (19)         |
| - расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                                      | 54           | 40           |
| - налог на прибыль, удержанный у источника выплаты                                                   | 11           | -            |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                           | <b>877</b>   | <b>555</b>   |

### (в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлен анализ отложенного налога по видам временных разниц:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                        | Активы       |              | Обязательства  |              | Чистая позиция |              |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                               | 2017         | 2016         | 2017           | 2016         | 2017           | 2016         |
| Торговые ценные бумаги                                        | -            | 17           | (3)            | -            | (3)            | 17           |
| Средства в банках                                             | -            | -            | (4)            | -            | (4)            | -            |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 149          | 199          | -              | -            | 149            | 199          |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 1 286        | 934          | -              | -            | 1 286          | 934          |
| Основные средства                                             | -            | -            | (510)          | (494)        | (510)          | (494)        |
| Запасы                                                        | 1            | 3            | -              | -            | 1              | 3            |
| Инвестиционное имущество                                      | 246          | 338          | -              | -            | 246            | 338          |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи                 | 9            | 9            | -              | -            | 9              | 9            |
| Непризнанный налоговый убыток, перенесенный на будущее        | -            | 347          | -              | -            | -              | 347          |
| Прочие активы                                                 | 93           | 48           | -              | -            | 93             | 48           |
| Прочие обязательства                                          | 187          | 148          | (739)          | (399)        | (552)          | (251)        |
| Консолидация                                                  | -            | -            | (18)           | (14)         | (18)           | (14)         |
| <b>Чистый актив/(обязательство) по отложенному налогу</b>     | <b>1 971</b> | <b>2 043</b> | <b>(1 274)</b> | <b>(907)</b> | <b>697</b>     | <b>1 136</b> |

## 25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены изменения в отложенном налоге в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                           | Остаток по<br>состоянию<br>на 1 января<br>2017 года | Отражено в<br>составе<br>прибыли или<br>убытка | Отражено в<br>прочем<br>совокупном<br>доходе | Остаток по<br>состоянию<br>на 31 декабря<br>2017 года |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Торговые ценные бумаги                                           | 17                                                  | (20)                                           | -                                            | (3)                                                   |
| Средства в банках                                                | -                                                   | (4)                                            | -                                            | (4)                                                   |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи | 199                                                 | (38)                                           | (12)                                         | 149                                                   |
| Кредиты и авансы клиентам                                        | 934                                                 | 352                                            | -                                            | 1 286                                                 |
| Основные средства                                                | (494)                                               | 29                                             | (45)                                         | (510)                                                 |
| Запасы                                                           | 3                                                   | (2)                                            | -                                            | 1                                                     |
| Инвестиционное имущество                                         | 338                                                 | (92)                                           | -                                            | 246                                                   |
| Долгосрочные активы, удерживаемые<br>для продажи                 | 9                                                   | -                                              | -                                            | 9                                                     |
| Непризнанный налоговый убыток,<br>перенесенный на будущее        | 347                                                 | (347)                                          | -                                            | -                                                     |
| Прочие активы                                                    | 48                                                  | 45                                             | -                                            | 93                                                    |
| Прочие обязательства                                             | (251)                                               | (301)                                          | -                                            | (552)                                                 |
| Консолидация                                                     | (14)                                                | (4)                                            | -                                            | (18)                                                  |
| <b>Чистый актив/(обязательство) по<br/>отложенному налогу</b>    | <b>1 136</b>                                        | <b>(382)</b>                                   | <b>(57)</b>                                  | <b>697</b>                                            |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем. Руководство Группы, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем, опирается на среднесрочный бизнес-план.

### (г) Воздействие отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

| <i>(в миллионах российских<br/>рублей)</i>                           | 2017                             |                       | 2016                          |                                  |                       |                               |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                                                                      | Сумма до<br>налогооб-<br>ложения | Отложен-<br>ный налог | Сумма за<br>вычетом<br>налога | Сумма до<br>налогооб-<br>ложения | Отложен-<br>ный налог | Сумма за<br>вычетом<br>налога |
| Инвестиционные ценные<br>бумаги, имеющиеся в наличии<br>для продажи: |                                  |                       |                               |                                  |                       |                               |
| - доходы/(расходы) за год                                            | 67                               | (12)                  | 55                            | (783)                            | 167                   | (616)                         |
| Основные средства:                                                   |                                  |                       |                               |                                  |                       |                               |
| - доходы/(расходы) за год                                            | 229                              | (45)                  | 184                           | 64                               | (13)                  | 51                            |
| <b>Прочий совокупный<br/>доход/(расход)</b>                          | <b>296</b>                       | <b>(57)</b>           | <b>239</b>                    | <b>(719)</b>                     | <b>154</b>            | <b>(565)</b>                  |

## 26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                           | <b>Прим.</b> | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Прибыль за год                                                                   |              | 3 274        | 2 115        |
| За вычетом дивидендов по привилегированным акциям                                | 27           | (10)         | -            |
| <b>Нераспределенная прибыль за год</b>                                           |              | <b>3 264</b> | <b>2 115</b> |
| Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка            |              | 3 105        | 2 006        |
| Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка       |              | 169          | 109          |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)      |              | 23,7487      | 23,7487      |
| Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук) |              | 1,2945       | 1,2945       |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>  |              | <b>130</b>   | <b>84</b>    |

## 27 Дивиденды

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                    | <b>2017</b>                   |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
|                                                                           | <b>По обыкновенным акциям</b> | <b>По привилегированным акциям</b> |
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                                    | -                             | -                                  |
| Дивиденды, объявленные в течение года                                     | 183                           | 10                                 |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                                     | 178                           | 9                                  |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>                                  | <b>5</b>                      | <b>1</b>                           |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b> | <b>7,7</b>                    | <b>8</b>                           |

В течение отчетного периода годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2016 год в сумме 193 миллиона рублей. В 2016 году годовым Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка.

## **28 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие 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 Группы.

### **а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Для целей управления операции Группы 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.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентированные на различные типы клиентов. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

### **(в) Оценка 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 Группы, 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.

## **28 Сегментный анализ (продолжение)**

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

### **(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В составе данной сегментной отчетности Группа 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.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам на 31 декабря 2017 года.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                        | <b>Корпоратив-<br/>ный бизнес</b> | <b>Розничный<br/>бизнес</b> | <b>Финансо-<br/>вый бизнес</b> | <b>Прочее</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                            | -                                 | 2 588                       | 22 068                         | 10 045        | 34 701         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                 | -                                 | -                           | -                              | 1 627         | 1 627          |
| Торговые ценные бумаги                                        | -                                 | -                           | 686                            | -             | 686            |
| Средства в других банках                                      | -                                 | 678                         | 5 180                          | -             | 5 858          |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 97 746                            | 63 489                      | -                              | -             | 161 235        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 296                               | -                           | 33 444                         | 12            | 33 752         |
| Прочие финансовые активы                                      | -                                 | 1 331                       | -                              | 822           | 2 153          |
| Инвестиционное имущество                                      | 5 346                             | -                           | -                              | -             | 5 346          |
| Прочие активы                                                 | 64                                | -                           | -                              | 868           | 932            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи              | 361                               | -                           | -                              | -             | 361            |
| Основные средства и нематериальные активы                     | -                                 | -                           | -                              | 5 395         | 5 395          |
| Отложенный налоговый актив                                    | -                                 | -                           | -                              | 697           | 697            |
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>                        | <b>103 813</b>                    | <b>68 086</b>               | <b>61 378</b>                  | <b>19 466</b> | <b>252 743</b> |

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>            | <b>Корпоратив-<br/>ный бизнес</b> | <b>Розничный<br/>бизнес</b> | <b>Финансо-<br/>вый бизнес</b> | <b>Прочее</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|----------------|
| Средства других банков                            | 4 553                             | -                           | 557                            | -             | 5 110          |
| Средства клиентов                                 | 44 127                            | 162 455                     | -                              | -             | 206 582        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги              | 1 783                             | 5 525                       | -                              | -             | 7 308          |
| Прочие финансовые обязательства                   | 86                                | 1 707                       | -                              | 478           | 2 271          |
| Прочие обязательства                              | 53                                | 280                         | -                              | 1 058         | 1 391          |
| Субординированные депозиты                        | 3 000                             | -                           | -                              | -             | 3 000          |
| <b>Итого обязательства отчетных<br/>сегментов</b> | <b>53 602</b>                     | <b>169 967</b>              | <b>557</b>                     | <b>1 536</b>  | <b>225 662</b> |

Активы и обязательства не распределяются на сегмент Ликвидность, так как он предназначен исключительно для перераспределения ресурсов.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам на 31 декабря 2016 года.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                              | <b>Корпоратив-<br/>ный бизнес</b> | <b>Розничный<br/>бизнес</b> | <b>Финансо-<br/>вый бизнес</b> | <b>Прочее</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|----------------|
| Денежные средства и их<br>эквиваленты                               | -                                 | 2 611                       | 17 571                         | 6 515         | 26 697         |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Банке России                    | -                                 | -                           | -                              | 1 583         | 1 583          |
| Торговые ценные бумаги                                              | -                                 | -                           | 1 669                          | -             | 1 669          |
| Средства в других банках                                            | 114                               | 713                         | 2 825                          | -             | 3 652          |
| Кредиты и авансы клиентам                                           | 112 857                           | 62 221                      | -                              | -             | 175 078        |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи | 373                               | -                           | 16 408                         | 12            | 16 793         |
| Прочие финансовые активы                                            | -                                 | 351                         | -                              | 1 099         | 1 450          |
| Инвестиционное имущество                                            | 3 825                             | -                           | -                              | -             | 3 825          |
| Прочие активы                                                       | 60                                | 265                         | -                              | 340           | 665            |
| Долгосрочные активы,<br>предназначенные для продажи                 | -                                 | -                           | -                              | 1 152         | 1 152          |
| Основные средства и<br>нематериальные активы                        | -                                 | -                           | -                              | 5 193         | 5 193          |
| Отложенный налоговый актив                                          | -                                 | -                           | -                              | 1 136         | 1 136          |
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>                              | <b>117 229</b>                    | <b>66 161</b>               | <b>38 473</b>                  | <b>17 030</b> | <b>238 893</b> |
| Средства других банков                                              | 3 385                             | -                           | 765                            | -             | 4 150          |
| Средства клиентов                                                   | 63 230                            | 137 716                     | -                              | -             | 200 946        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги                                | 1 599                             | 3 402                       | -                              | -             | 5 001          |
| Прочие финансовые обязательства                                     | 1                                 | -                           | -                              | 576           | 577            |
| Прочие обязательства                                                | 206                               | 462                         | 6                              | 176           | 850            |
| Субординированные депозиты                                          | 3 608                             | -                           | -                              | -             | 3 608          |
| <b>Итого обязательства отчетных<br/>сегментов</b>                   | <b>72 029</b>                     | <b>141 580</b>              | <b>771</b>                     | <b>752</b>    | <b>215 132</b> |

## **28 Сегментный анализ (продолжение)**

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

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                            | <b>Корпоративный бизнес</b> | <b>Розничный бизнес</b> | <b>Финансовый бизнес</b> | <b>Ликвидность</b> | <b>Прочее</b> | <b>Итого</b>    |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|---------------|-----------------|
| <b>2017</b>                                                       |                             |                         |                          |                    |               |                 |
| Процентные доходы                                                 | 13 242                      | 9 765                   | 1 753                    | -                  | -             | 24 760          |
| Непроцентные доходы                                               | 4 021                       | 1 887                   | 190                      | -                  | 2             | 6 100           |
| Межсегментные доходы                                              | 5 272                       | 13 150                  | 102                      | -                  | 1 779         | 20 303          |
| <b>Операционная выручка с учетом трансфертов</b>                  | <b>22 535</b>               | <b>24 802</b>           | <b>2 045</b>             | <b>-</b>           | <b>1 781</b>  | <b>51 163</b>   |
| Процентные расходы                                                | (3 658)                     | (9 519)                 | (110)                    | -                  | -             | (13 287)        |
| Непроцентные расходы                                              | (399)                       | (361)                   | (19)                     | -                  | (6)           | (785)           |
| Межсегментные расходы                                             | (11 818)                    | (6 701)                 | (1 297)                  | (154)              | (333)         | (20 303)        |
| <b>Итого расходов</b>                                             | <b>(15 875)</b>             | <b>(16 581)</b>         | <b>(1 426)</b>           | <b>(154)</b>       | <b>(339)</b>  | <b>(34 375)</b> |
| <b>Операционные доходы/(расходы)</b>                              | <b>6 660</b>                | <b>8 221</b>            | <b>619</b>               | <b>(154)</b>       | <b>1 442</b>  | <b>16 788</b>   |
| Административные и прочие расходы                                 | (4 017)                     | (3 936)                 | (131)                    | -                  | 2             | (8 082)         |
| Амортизация основных средств                                      | (252)                       | (247)                   | (9)                      | -                  | -             | (508)           |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                        | (3 205)                     | (284)                   | -                        | -                  | -             | (3 489)         |
| Чистый убыток от обесценения прочих активов                       | (457)                       | -                       | -                        | -                  | (101)         | (558)           |
| <b>(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)</b> | <b>(1 271)</b>              | <b>3 754</b>            | <b>479</b>               | <b>(154)</b>       | <b>1 343</b>  | <b>4 151</b>    |

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.

## 28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                             | <b>Корпоративный бизнес</b> | <b>Розничный бизнес</b> | <b>Финансовый бизнес</b> | <b>Ликвидность</b> | <b>Прочее</b> | <b>Итого</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|---------------|-----------------|
| <b>2016</b>                                                                        |                             |                         |                          |                    |               |                 |
| Процентные доходы                                                                  | 13 881                      | 9 095                   | 1 470                    | -                  | -             | 24 446          |
| Непроцентные доходы                                                                | 3 318                       | 2 315                   | 189                      | -                  | 690           | 6 512           |
| Межсегментные доходы                                                               | 5 130                       | 13 063                  | 278                      | 1 538              | 119           | 20 128          |
| <b>Операционная выручка с учетом трансфертов</b>                                   | <b>22 329</b>               | <b>24 473</b>           | <b>1 937</b>             | <b>1 538</b>       | <b>809</b>    | <b>51 086</b>   |
| Процентные расходы                                                                 | (3 018)                     | (11 153)                | (233)                    | -                  | (245)         | (14 649)        |
| Непроцентные расходы                                                               | (98)                        | (617)                   | (29)                     | -                  | (92)          | (836)           |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных | (516)                       | -                       | -                        | -                  | -             | (516)           |
| Межсегментные расходы                                                              | (12 817)                    | (6 288)                 | (923)                    | -                  | (100)         | (20 128)        |
| <b>Итого расходов</b>                                                              | <b>(16 449)</b>             | <b>(18 058)</b>         | <b>(1 185)</b>           | <b>-</b>           | <b>(437)</b>  | <b>(36 129)</b> |
| <b>Операционные доходы</b>                                                         | <b>5 880</b>                | <b>6 415</b>            | <b>752</b>               | <b>1 538</b>       | <b>372</b>    | <b>14 957</b>   |
| Административные и прочие расходы                                                  | (3 322)                     | (3 780)                 | (136)                    | -                  | (608)         | (7 846)         |
| Амортизация основных средств                                                       | (189)                       | (216)                   | (7)                      | -                  | (2)           | (414)           |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                         | (3 725)                     | (379)                   | -                        | -                  | -             | (4 104)         |
| Чистый результат от обесценения прочих активов                                     | 4                           | -                       | -                        | -                  | 73            | 77              |
| <b>(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)</b>                  | <b>(1 352)</b>              | <b>2 040</b>            | <b>609</b>               | <b>1 538</b>       | <b>(165)</b>  | <b>2 670</b>    |

## 29 Управление финансовыми рисками

Деятельность участников Группы подвержена широкому спектру рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Группой деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного, процентного, и прочего ценового рисков), риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая исходит из соответствия его стратегическим целям и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес – задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Система управления рисками Банка обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ,

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Банка», утвержденной Советом Директоров Банка.

Управление и контроль за финансовыми и нефинансовыми рисками осуществляет Блок «Риски».

Основными задачами Блока «Риски» являются:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
- принятие мер, включая координацию действий подразделений, направленных на снижение влияния рисков;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков;
- 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.

Система управления рисками структурированных предприятий Группы соответствует характеру и масштабам деятельности данных компаний и позволяет идентифицировать, предотвращать и ограничивать значимые для Группы риски.

Каждый участник Группы осуществляет свою деятельность в соответствии со своим уставом, установленными внутренними процедурами одобрения и совершения операций (сделок), а также соблюдения необходимых процедур контроля за принимаемыми рисками со стороны органов управления и контроля. Дополнительный контроль за деятельностью участников Группы организован на уровне головной кредитной организации Группы.

Все существенные условия предполагаемых к совершению ипотечными агентами операций (сделок) и планируемых к заключению договоров предварительно согласовываются с головной кредитной организацией Группы. Все решения о направлении и размере расходования денежных средств на осуществление текущей хозяйственной деятельности указанных предприятий принимаются после согласования с ревизором – начальником Службы внутреннего аудита головной кредитной организации Группы.

Уровень операционного риска структурированных предприятий Группы был существенно снижен на этапе их создания за счет:

- детальной проработки схемы секьютизации и договорной базы с привлечением международных консалтинговых организаций, имеющих большой опыт в проведении таких сделок;
- надлежащего разделения прав и обязанностей между участниками сделок секьютизации (сервисным агентом, резервным сервисером, управляющей организацией, банком счета сбора платежей, расчетным агентом, банком счета эмитента и счета ипотечного покрытия).

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика.

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**

Система лимитов действует для реализации задач Кредитной политики Банка.

Под лимитами понимаются утвержденные локальными нормативными актами Банка ограничения в предоставлении кредитных продуктов/установления лимитов поручительств.

- Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике Банка и детализируется для всех бизнес-направлений. Он определяется следующими факторами: требований, установленных нормативными документами Банка России;
- стратегии в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничения уровня рискованных операций;
- обеспечения 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;

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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:
  - показатель качества ссуд;
  - показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- лимиты, установленные нормативными документами Банка России, в том числе, но не исключая:
  - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
  - лимиты концентрации на связанные с Банком лица. 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 дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются Правлением Банка в рамках Кредитной политики:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых одному заемщику;
- уровень концентрации кредитного портфеля (отношение кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу Группы);
- максимальный совокупный размер гарантий/непокрытых аккредитивов, предоставленных Банком;
- максимальный размер всех крупных кредитов;
- максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам;
- совокупный размер риска по инсайдерам.

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.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **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 и издержек (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.

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется централизованно специализированным подразделением Банка – Управлением по работе с залогами.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Г. Санкционирование кредитных сделок**

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом, и Кредитной политики, 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 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 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.

### **Д. Мониторинг кредитного риска**

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

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;
- соблюдения действующих лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств 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 по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

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.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

### **Политика в области снижения рисков**

В рамках системы управления рисками по каждому виду риска используются 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.

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.

**Рыночный риск.** Рыночный риск определяется Группой как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

#### **а) фондовый риск**

Под фондовым риском понимается неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты (ПФИ) под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, 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.

#### **б) 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 Банка России. Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

разреже валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину открытой валютной позиции и управляет ею 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 анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                             | Рубли          | Доллары<br>США | Евро         | Прочее    | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|----------------|
| <b>Денежные финансовые активы</b>                                  |                |                |              |           |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 28 677         | 5 168          | 820          | 36        | 34 701         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                      | 1 323          | 220            | 84           | -         | 1 627          |
| Торговые ценные бумаги                                             | 454            | 159            | 73           | -         | 686            |
| Средства в других банках                                           | 2 049          | 678            | 3 131        | -         | 5 858          |
| Кредиты и авансы клиентам                                          | 156 383        | 3 388          | 1 464        | -         | 161 235        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи      | 26 600         | 5 403          | 1 441        | -         | 33 444         |
| Прочие финансовые активы                                           | 1 553          | 587            | 7            | 6         | 2 153          |
| <b>Итого денежные финансовые активы</b>                            | <b>217 039</b> | <b>15 603</b>  | <b>7 020</b> | <b>42</b> | <b>239 704</b> |
| <b>Денежные финансовые обязательства</b>                           |                |                |              |           |                |
| Средства других банков                                             | 4 831          | -              | 279          | -         | 5 110          |
| Средства клиентов                                                  | 182 366        | 17 505         | 6 672        | 39        | 206 582        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 7 264          | -              | 44           | -         | 7 308          |
| Прочие финансовые обязательства                                    | 2 231          | 26             | 14           | -         | 2 271          |
| Субординированные депозиты                                         | 3 000          | -              | -            | -         | 3 000          |
| <b>Итого денежные финансовые обязательства</b>                     | <b>199 692</b> | <b>17 531</b>  | <b>7 009</b> | <b>39</b> | <b>224 271</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>17 347</b>  | <b>(1 928)</b> | <b>11</b>    | <b>3</b>  | <b>15 433</b>  |
| <b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b> | <b>27 508</b>  | <b>95</b>      | <b>2 040</b> | <b>-</b>  | <b>29 643</b>  |

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                       | <b>Рубли</b>   | <b>Доллары<br/>США</b> | <b>Евро</b>  | <b>Прочее</b> | <b>Итого</b>   |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Денежные финансовые активы</b>                                            |                |                        |              |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 19 974         | 4 736                  | 1 955        | 32            | 26 697         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                | 1 217          | 246                    | 119          | 1             | 1 583          |
| Торговые ценные бумаги                                                       | 446            | 1 223                  | -            | -             | 1 669          |
| Средства в других банках                                                     | 99             | 728                    | 2 825        | -             | 3 652          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                    | 170 215        | 3 978                  | 885          | -             | 175 078        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в<br>наличии для продажи             | 6 878          | 6 278                  | 3 252        | -             | 16 408         |
| Прочие финансовые активы                                                     | 481            | 918                    | 51           | -             | 1 450          |
| <b>Итого денежные финансовые активы</b>                                      | <b>199 310</b> | <b>18 107</b>          | <b>9 087</b> | <b>33</b>     | <b>226 537</b> |
| <b>Денежные финансовые обязательства</b>                                     |                |                        |              |               |                |
| Средства других банков                                                       | 3 392          | -                      | 758          | -             | 4 150          |
| Средства клиентов                                                            | 174 920        | 17 502                 | 8 483        | 41            | 200 946        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 4 998          | 3                      | -            | -             | 5 001          |
| Прочие финансовые обязательства                                              | 551            | 14                     | 12           | -             | 577            |
| Субординированные депозиты                                                   | 3 000          | 608                    | -            | -             | 3 608          |
| <b>Итого денежные финансовые обязательства</b>                               | <b>186 861</b> | <b>18 127</b>          | <b>9 253</b> | <b>41</b>     | <b>214 282</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                             | <b>12 449</b>  | <b>(20)</b>            | <b>(166)</b> | <b>(8)</b>    | <b>12 255</b>  |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                                           |                |                        |              |               |                |
| Финансовые гарантии                                                          | 2              | -                      | -            | -             | 2              |
| Прочие обязательства кредитного характера                                    | 18 257         | 8                      | 966          | -             | 19 231         |
| <b>Итого внебалансовые обязательства кредитного<br/>характера (Прим. 31)</b> | <b>18 259</b>  | <b>8</b>               | <b>966</b>   | <b>-</b>      | <b>19 233</b>  |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Если бы на 31 декабря 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 386 миллионов рублей меньше (на 386 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2016 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 4 миллиона рублей меньше (на 4 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 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 2 миллиона рублей больше (на 2 миллиона рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 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 33 миллиона рублей меньше (на 33 миллиона рублей больше).

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **в) процентный риск**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

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 Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

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.

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.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в миллионах 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   | Непроцентные    | Итого          |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                     |                                   |                   |                    |               |               |                 |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 12 427                            | -                 | -                  | -             | -             | 22 274          | 34 701         |
| Обязательные резервы в Банке России                                          | -                                 | -                 | -                  | -             | -             | 1 627           | 1 627          |
| Торговые ценные бумаги                                                       | 686                               | -                 | -                  | -             | -             | -               | 686            |
| Средства в других банках                                                     | 2 049                             | -                 | 3 131              | -             | -             | 678             | 5 858          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                    | 3 065                             | 26 328            | 28 774             | 65 384        | 37 684        | -               | 161 235        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                | -                                 | 3 851             | 1 723              | 20 406        | 7 464         | 308             | 33 752         |
| Прочие финансовые активы                                                     | -                                 | -                 | -                  | -             | -             | 2 153           | 2 153          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                               | <b>18 227</b>                     | <b>30 179</b>     | <b>33 628</b>      | <b>85 790</b> | <b>45 148</b> | <b>27 040</b>   | <b>240 012</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                              |                                   |                   |                    |               |               |                 |                |
| Средства других банков                                                       | 483                               | 749               | 130                | 3 587         | 161           | -               | 5 110          |
| Средства клиентов                                                            | 19 702                            | 71 516            | 54 932             | 16 550        | -             | 43 882          | 206 582        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 695                               | 1 103             | 822                | 3 938         | -             | 750             | 7 308          |
| Прочие финансовые обязательства                                              | -                                 | -                 | -                  | -             | -             | 2 271           | 2 271          |
| Субординированные депозиты                                                   | -                                 | -                 | -                  | 3 000         | -             | -               | 3 000          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                        | <b>20 880</b>                     | <b>73 368</b>     | <b>55 884</b>      | <b>27 075</b> | <b>161</b>    | <b>46 903</b>   | <b>224 271</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>                                   | <b>(2 653)</b>                    | <b>(43 189)</b>   | <b>(22 256)</b>    | <b>58 715</b> | <b>44 987</b> | <b>(19 863)</b> | <b>15 741</b>  |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b> | <b>0,87</b>                       | <b>0,51</b>       | <b>0,55</b>        | <b>0,95</b>   | <b>1,20</b>   |                 |                |

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Нижне представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                       | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет   | Непроцентные    | Итого          |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                     |                                   |                   |                    |               |               |                 |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 10 730                            | -                 | -                  | -             | -             | 15 967          | 26 697         |
| Обязательные резервы в Банке России                                          | -                                 | -                 | -                  | -             | -             | 1 583           | 1 583          |
| Торговые ценные бумаги                                                       | 1 669                             | -                 | -                  | -             | -             | -               | 1 669          |
| Средства в других банках                                                     | 1 002                             | 1 937             | -                  | -             | -             | 713             | 3 652          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                    | 6 665                             | 34 061            | 32 671             | 65 350        | 36 331        | -               | 175 078        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                | 224                               | 4 300             | 1 307              | 10 163        | 414           | 385             | 16 793         |
| Прочие финансовые активы                                                     | -                                 | -                 | -                  | -             | -             | 1 450           | 1 450          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                               | <b>20 290</b>                     | <b>40 298</b>     | <b>33 978</b>      | <b>75 513</b> | <b>36 745</b> | <b>20 098</b>   | <b>226 922</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                              |                                   |                   |                    |               |               |                 |                |
| Средства других банков                                                       | 152                               | 207               | 588                | 2 084         | 1 119         | -               | 4 150          |
| Средства клиентов                                                            | 18 003                            | 52 459            | 36 182             | 41 044        | 4             | 53 254          | 200 946        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 452                               | 635               | 610                | 2 550         | -             | 754             | 5 001          |
| Прочие финансовые обязательства                                              | -                                 | -                 | -                  | -             | -             | 577             | 577            |
| Субординированные депозиты                                                   | -                                 | -                 | -                  | 3 183         | 425           | -               | 3 608          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                        | <b>18 607</b>                     | <b>53 301</b>     | <b>37 380</b>      | <b>48 861</b> | <b>1 548</b>  | <b>54 585</b>   | <b>214 282</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>                                   | <b>1 683</b>                      | <b>(13 003)</b>   | <b>(3 402)</b>     | <b>26 652</b> | <b>35 197</b> | <b>(34 487)</b> | <b>12 640</b>  |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэк нарастающим итогом)</b> | <b>1,09</b>                       | <b>0,84</b>       | <b>0,87</b>        | <b>1,08</b>   | <b>1,30</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>       |

В приведенном выше анализе процентного риска текущие счета и депозиты до востребования отнесены в категорию «беспроцентные», поскольку процентные ставки по ним незначительные.

Нижне представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к риску пересмотра процентных ставок в следующие 12 месяцев:

|                                                                                                                      | на 31 декабря 2017                                   |                                                      | на 31 декабря 2016                                   |                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                      | увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов | уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов | увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов | уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов |
| Чувствительность прибыли до налогообложения                                                                          | (774)                                                | 774                                                  | (169)                                                | 169                                                  |
| Чувствительность капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 63                                                   | (63)                                                 | 72                                                   | (72)                                                 |
| <b>Общая чувствительность</b>                                                                                        | <b>(711)</b>                                         | <b>711</b>                                           | <b>(97)</b>                                          | <b>97</b>                                            |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа 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                                                              | 31 декабря 2017      |                                       | 31 декабря 2016      |                                       |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
|                                                                      | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка |
| <b>Процентные активы</b>                                             |                      |                                       |                      |                                       |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                            |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 8 282                | 6%                                    | 5 315                | 10%                                   |
| - в прочих валютах                                                   | 4 145                | 0%                                    | 5 415                | 2%                                    |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                        |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 454                  | 8%                                    | 446                  | 10%                                   |
| - в прочих валютах                                                   | 232                  | 3%                                    | 1 223                | 4%                                    |
| <b>Средства в других банках</b>                                      |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 2 049                | 9%                                    | 99                   | 0%                                    |
| - в прочих валютах                                                   | 3 131                | 4%                                    | 2 840                | 5%                                    |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                     |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 156 383              | 13%                                   | 170 215              | 14%                                   |
| - в прочих валютах                                                   | 4 852                | 7%                                    | 4 863                | 9%                                    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 26 600               | 8%                                    | 6 878                | 10%                                   |
| - в прочих валютах                                                   | 6 844                | 3%                                    | 9 530                | 2%                                    |
| <b>Процентные обязательства</b>                                      |                      |                                       |                      |                                       |
| <b>Средства других банков</b>                                        |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 4 831                | 7%                                    | 3 392                | 8%                                    |
| - в прочих валютах                                                   | 279                  | 1%                                    | 758                  | 1%                                    |
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>                     |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 39 715               | 0%                                    | 49 069               | 0%                                    |
| - в прочих валютах                                                   | 4 167                | 0%                                    | 4 185                | 0%                                    |
| <b>Срочные депозиты</b>                                              |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 142 651              | 8%                                    | 125 851              | 9%                                    |
| - в прочих валютах                                                   | 20 049               | 2%                                    | 21 841               | 2%                                    |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                             |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 6 558                | 9%                                    | 4 244                | 9%                                    |
| - в прочих валютах                                                   | -                    | -                                     | 3                    | 0%                                    |
| <b>Субординированные депозиты</b>                                    |                      |                                       |                      |                                       |
| - в рублях                                                           | 3 000                | 9%                                    | 3 000                | 9%                                    |
| - в прочих валютах                                                   | -                    | -                                     | 608                  | 8%                                    |

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                             | Россия         | ОЭСР         | Другие страны | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                           |                |              |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 31 155         | 3 546        | -             | 34 701         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                      | 1 627          | -            | -             | 1 627          |
| Торговые ценные бумаги                                             | 686            | -            | -             | 686            |
| Средства в других банках                                           | 2 049          | 678          | 3 131         | 5 858          |
| Кредиты и авансы клиентам                                          | 160 659        | -            | 576           | 161 235        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи      | 33 719         | 33           | -             | 33 752         |
| Прочие финансовые активы                                           | 2 147          | 6            | -             | 2 153          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>232 042</b> | <b>4 263</b> | <b>3 707</b>  | <b>240 012</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                         | <b>12 731</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>12 731</b>  |
| <b>Итого активы</b>                                                | <b>244 773</b> | <b>4 263</b> | <b>3 707</b>  | <b>252 743</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                    |                |              |               |                |
| Средства других банков                                             | 4 831          | 279          | -             | 5 110          |
| Средства клиентов                                                  | 205 766        | 334          | 482           | 206 582        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 7 308          | -            | -             | 7 308          |
| Прочие финансовые обязательства                                    | 2 271          | -            | -             | 2 271          |
| Субординированные депозиты                                         | 3 000          | -            | -             | 3 000          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                              | <b>223 176</b> | <b>613</b>   | <b>482</b>    | <b>224 271</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                  | <b>1 391</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>1 391</b>   |
| <b>Итого обязательства</b>                                         | <b>224 567</b> | <b>613</b>   | <b>482</b>    | <b>225 662</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>20 206</b>  | <b>3 650</b> | <b>3 225</b>  | <b>27 081</b>  |
| <b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b> | <b>29 643</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>29 643</b>  |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                             | Россия         | ОЭСР         | Другие страны | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                           |                |              |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 23 182         | 3 515        | -             | 26 697         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                      | 1 583          | -            | -             | 1 583          |
| Торговые ценные бумаги                                             | 1 669          | -            | -             | 1 669          |
| Средства в других банках                                           | 99             | 728          | 2 825         | 3 652          |
| Кредиты и авансы клиентам                                          | 175 038        | -            | 40            | 175 078        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи      | 16 768         | 25           | -             | 16 793         |
| Прочие финансовые активы                                           | 1 449          | 1            | -             | 1 450          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>219 788</b> | <b>4 269</b> | <b>2 865</b>  | <b>226 922</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                         | <b>11 971</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>11 971</b>  |
| <b>Итого активы</b>                                                | <b>231 759</b> | <b>4 269</b> | <b>2 865</b>  | <b>238 893</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                    |                |              |               |                |
| Средства других банков                                             | 3 391          | 758          | 1             | 4 150          |
| Средства клиентов                                                  | 200 088        | 431          | 427           | 200 946        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 5 001          | -            | -             | 5 001          |
| Прочие финансовые обязательства                                    | 577            | -            | -             | 577            |
| Субординированные депозиты                                         | 3 000          | -            | 608           | 3 608          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                              | <b>212 057</b> | <b>1 189</b> | <b>1 036</b>  | <b>214 282</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                  | <b>850</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>850</b>     |
| <b>Итого обязательства</b>                                         | <b>212 907</b> | <b>1 189</b> | <b>1 036</b>  | <b>215 132</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>18 852</b>  | <b>3 080</b> | <b>1 829</b>  | <b>23 761</b>  |
| <b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b> | <b>19 233</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>19 233</b>  |

**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.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Группа 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 внутриванковскими 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.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Начиная с 2016 года, Группа применяет усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 22 266 миллионов рублей (2016 г.: 22 785 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                                                               | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От<br>1 до 6<br>месяцев | От<br>6 до 12<br>месяцев | От<br>1 до 5<br>лет | Свыше<br>5 лет | Без<br>срока<br>погаше-<br>ния | Итого          |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| (в миллионах российских рублей)                                               |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| <b>Финансовые активы</b>                                                      |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | 34 701                                          | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 34 701         |
| Обязательные резервы в Банке России                                           | 309                                             | 609                     | 519                      | 190                 | -              | -                              | 1 627          |
| Торговые ценные бумаги                                                        | 686                                             | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 686            |
| Средства в других банках                                                      | 2 049                                           | -                       | 3 131                    | -                   | -              | 678                            | 5 858          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                     | 3 065                                           | 26 270                  | 28 774                   | 65 442              | 37 684         | -                              | 161 235        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | -                                               | 3 851                   | 1 723                    | 20 406              | 7 464          | 308                            | 33 752         |
| Прочие финансовые активы                                                      | 2 153                                           | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 2 153          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                | <b>42 963</b>                                   | <b>30 730</b>           | <b>34 147</b>            | <b>86 038</b>       | <b>45 148</b>  | <b>986</b>                     | <b>240 012</b> |
| Нефинансовые активы                                                           | 47                                              | -                       | 361                      | 5 989               | -              | 6 327                          | 12 724         |
| <b>Итого активы</b>                                                           | <b>43 010</b>                                   | <b>30 730</b>           | <b>34 508</b>            | <b>92 034</b>       | <b>45 148</b>  | <b>7 313</b>                   | <b>252 743</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                               |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| Средства других банков                                                        | 483                                             | 749                     | 130                      | 3 587               | 161            | -                              | 5 110          |
| Средства клиентов                                                             | 39 576                                          | 78 701                  | 66 714                   | 21 591              | -              | -                              | 206 582        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | 700                                             | 1 103                   | 1 542                    | 3 963               | -              | -                              | 7 308          |
| Прочие финансовые обязательства                                               | 2 271                                           | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 2 271          |
| Субординированные депозиты                                                    | -                                               | -                       | -                        | 3 000               | -              | -                              | 3 000          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                         | <b>43 030</b>                                   | <b>80 553</b>           | <b>68 386</b>            | <b>32 141</b>       | <b>161</b>     | <b>-</b>                       | <b>224 271</b> |
| Нефинансовые обязательства                                                    | 377                                             | -                       | -                        | -                   | 1 014          | -                              | 1 391          |
| <b>Итого обязательства</b>                                                    | <b>43 407</b>                                   | <b>80 553</b>           | <b>68 386</b>            | <b>32 141</b>       | <b>1 175</b>   | <b>-</b>                       | <b>225 662</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств</b> | <b>(67)</b>                                     | <b>(49 823)</b>         | <b>(34 239)</b>          | <b>53 897</b>       | <b>44 987</b>  | <b>-</b>                       | <b>14 755</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                          | <b>(67)</b>                                     | <b>(49 890)</b>         | <b>(84 129)</b>          | <b>(30 232)</b>     | <b>14 755</b>  | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| <b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b>            | <b>29 643</b>                                   | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>                       | <b>29 643</b>  |

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 Группы считает, что средства клиентов являются долгосрочными и стабильным ресурсами.

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

|                                                                               | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От<br>1 до 6<br>месяцев | От<br>6 до 12<br>месяцев | От<br>1 до 5<br>лет | Свыше<br>5 лет | Без<br>срока<br>погаше-<br>ния | Итого          |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                        |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| <b>Финансовые активы</b>                                                      |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | 26 697                                          | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 26 697         |
| Обязательные резервы в Банке России                                           | 334                                             | 458                     | 393                      | 395                 | 3              | -                              | 1 583          |
| Торговые ценные бумаги                                                        | 1 669                                           | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 1 669          |
| Средства в других банках                                                      | 1 002                                           | 1 937                   | -                        | -                   | -              | 713                            | 3 652          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                     | 6 665                                           | 33 583                  | 32 682                   | 65 817              | 36 331         | -                              | 175 078        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 224                                             | 4 300                   | 1 307                    | 10 163              | 414            | 385                            | 16 793         |
| Прочие финансовые активы                                                      | 1 450                                           | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 1 450          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                | <b>38 041</b>                                   | <b>40 278</b>           | <b>34 382</b>            | <b>76 375</b>       | <b>36 748</b>  | <b>1 098</b>                   | <b>226 922</b> |
| Нефинансовые активы                                                           | -                                               | -                       | 1 152                    | 4 961               | -              | 5 858                          | 11 971         |
| <b>Итого активы</b>                                                           | <b>38 041</b>                                   | <b>40 278</b>           | <b>35 534</b>            | <b>81 336</b>       | <b>36 748</b>  | <b>6 956</b>                   | <b>238 893</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                               |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| Средства других банков                                                        | 152                                             | 207                     | 588                      | 2 084               | 1 119          | -                              | 4 150          |
| Средства клиентов                                                             | 43 032                                          | 59 382                  | 51 093                   | 47 435              | 4              | -                              | 200 946        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | 499                                             | 642                     | 610                      | 3 250               | -              | -                              | 5 001          |
| Прочие финансовые обязательства                                               | 577                                             | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 577            |
| Субординированные депозиты                                                    | -                                               | -                       | -                        | 3 183               | 425            | -                              | 3 608          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                         | <b>44 260</b>                                   | <b>60 231</b>           | <b>52 291</b>            | <b>55 952</b>       | <b>1 548</b>   | <b>-</b>                       | <b>214 282</b> |
| Нефинансовые обязательства                                                    | -                                               | 3                       | -                        | -                   | 847            | -                              | 850            |
| <b>Итого обязательства</b>                                                    | <b>44 260</b>                                   | <b>60 234</b>           | <b>52 291</b>            | <b>55 952</b>       | <b>2 395</b>   | <b>-</b>                       | <b>215 132</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств</b> | <b>(6 219)</b>                                  | <b>(19 953)</b>         | <b>(17 909)</b>          | <b>20 423</b>       | <b>35 200</b>  | <b>-</b>                       | <b>11 542</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                          | <b>(6 219)</b>                                  | <b>(26 172)</b>         | <b>(44 081)</b>          | <b>(23 658)</b>     | <b>11 542</b>  | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                                            |                                                 |                         |                          |                     |                |                                |                |
| Финансовые гарантии                                                           | 2                                               | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 2              |
| Прочие обязательства кредитного характера                                     | 19 231                                          | -                       | -                        | -                   | -              | -                              | 19 231         |
| <b>Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b>      | <b>19 233</b>                                   | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>                       | <b>19 233</b>  |

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование к Группе об их погашении. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах<br/>российских рублей)</i>                                         | <b>До<br/>востре-<br/>бования<br/>и менее<br/>1 месяца</b> | <b>От<br/>1 до 6<br/>месяцев</b> | <b>От<br/>6 до 12<br/>месяцев</b> | <b>От 12<br/>месяцев<br/>до 2 лет</b> | <b>От 2 до<br/>3 лет</b> | <b>Свыше<br/>3 лет</b> | <b>Суммар-<br/>ная ве-<br/>личина<br/>выбы-<br/>тия</b> | <b>Балан-<br/>совая<br/>стои-<br/>мость</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>                                                |                                                            |                                  |                                   |                                       |                          |                        |                                                         |                                             |
| Средства других банков                                                             | 401                                                        | 797                              | 272                               | 893                                   | 2 472                    | 1 114                  | 5 949                                                   | 5 110                                       |
| Средства клиентов                                                                  | 64 262                                                     | 73 095                           | 55 687                            | 16 429                                | 744                      | -                      | 210 217                                                 | 206 582                                     |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                               | 553                                                        | 447                              | 745                               | 10                                    | 24                       | -                      | 1 779                                                   | 1 783                                       |
| Облигации,<br>обеспеченные<br>закладными                                           | 151                                                        | 743                              | 874                               | 1 689                                 | 1 165                    | 1 206                  | 5 828                                                   | 5 525                                       |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                                 | 2 271                                                      | -                                | -                                 | -                                     | -                        | -                      | 2 271                                                   | 2 271                                       |
| Субординированные<br>депозиты                                                      | -                                                          | 138                              | 140                               | 278                                   | 3 146                    | -                      | 3 702                                                   | 3 000                                       |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b> | <b>67 638</b>                                              | <b>75 220</b>                    | <b>57 718</b>                     | <b>19 299</b>                         | <b>7 551</b>             | <b>2 320</b>           | <b>229 746</b>                                          | <b>224 271</b>                              |
| <b>Внебалансовые<br/>обязательства<br/>кредитного характера</b>                    | <b>29 643</b>                                              | <b>-</b>                         | <b>-</b>                          | <b>-</b>                              | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>29 643</b>                                           | <b>-</b>                                    |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах<br/>российских рублей)</i>                                         | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От<br>1 до 6<br>месяцев | От<br>6 до 12<br>месяцев | От 12<br>месяцев<br>до 2 лет | От 2 до<br>3 лет | Свыше<br>3 лет | Суммар-<br>ная ве-<br>личина<br>выбы-<br>тия | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------|----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>                                                |                                                 |                         |                          |                              |                  |                |                                              |                                   |
| Средства других банков                                                             | 177                                             | 318                     | 718                      | 874                          | 856              | 2 184          | 5 127                                        | 4 150                             |
| Средства клиентов                                                                  | 73 151                                          | 53 224                  | 40 228                   | 41 388                       | 1 816            | 8              | 209 815                                      | 200 946                           |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                               | 524                                             | 765                     | 745                      | 1 884                        | 1 031            | 674            | 5 623                                        | 5 001                             |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                                 | 577                                             | -                       | -                        | -                            | -                | -              | 577                                          | 577                               |
| Субординированные<br>депозиты                                                      | -                                               | 163                     | 165                      | 504                          | 314              | 3 646          | 4 792                                        | 3 608                             |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b> | <b>74 429</b>                                   | <b>54 470</b>           | <b>41 856</b>            | <b>44 650</b>                | <b>4 017</b>     | <b>6 512</b>   | <b>225 934</b>                               | <b>214 282</b>                    |
| <b>Внебалансовые<br/>обязательства<br/>кредитного характера</b>                    | <b>19 233</b>                                   | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>19 233</b>                                | <b>-</b>                          |

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами одновременно в полной сумме. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Группой. 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 понесения 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.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Операционный риск.** Операционный риск определяется Группой как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Группы, 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 головной кредитной организации Группы в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

## **30 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 31 506 миллионов рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2016 г.: 29 235 миллиона рублей, в т.ч. ОФЗ 6 625 миллионов рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 13,5% (на 31 декабря 2016 г.: 12,4%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

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» Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 миллионов 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.

В рамках заключенного с АСВ Соглашения об осуществлении мониторинга деятельности Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств:

- 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;

**30 Управление капиталом (продолжение)**

- 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.

**Норматив достаточности капитала Базель III**

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с Требованиями Базельского Соглашения.

|                                                                  | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Базовый капитал 1-го уровня                                      | 26 127          | 22 519          |
| Дополнительный капитал 1-го уровня                               | 13              | 13              |
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                                       | <b>26 140</b>   | <b>22 532</b>   |
| Капитал 2-го уровня                                              | 7 450           | 8 438           |
| <b>Всего капитал</b>                                             | <b>33 590</b>   | <b>30 970</b>   |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>                         | <b>195 989</b>  | <b>199 810</b>  |
| Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%) | 13,33           | 11,27           |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)          | 13,34           | 11,28           |
| Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)                | 17,14           | 15,50           |

**31 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. В течение 2017 года Группой были осуществлены выплаты за счет ранее сформированного резерва по судебным искам в размере 100 миллионов рублей (31 декабря 2016.: выплаты за счет резерва не производились). По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 2 миллиона рублей, признанный по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 г.: 3 миллиона рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, налоговый контроль проводится с акцентом на выявление операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки.

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2016 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>           | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Менее 1 года                                     | 262          | 190          |
| От 1 до 5 лет                                    | 385          | 341          |
| Более 5 лет                                      | 494          | 584          |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>1 141</b> | <b>1 115</b> |

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                            | <b>31 декабря 2017</b> | <b>31 декабря 2016</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности | 26 089                 | 18 236                 |
| Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи                                 | 3 509                  | 995                    |
| Импортные аккредитивы                                                             | 45                     | -                      |
| Финансовые гарантии                                                               | -                      | 2                      |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                                    | <b>29 643</b>          | <b>19 233</b>          |
| Гарантии исполнения обязательств                                                  | 16 186                 | 13 092                 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий                                        | 5 789                  | 301                    |
| <b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b> | <b>51 618</b>          | <b>32 626</b>          |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                             | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря 2017</b>   |                                | <b>31 декабря 2016</b>   |                                |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|                                                                    |              | <b>Заложенные активы</b> | <b>Связанное обязательство</b> | <b>Заложенные активы</b> | <b>Связанное обязательство</b> |
| Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк» | 10, 16       | 1 950                    | 1 810                          | 3 294                    | 3 382                          |
| Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России     | 10, 16       | -                        | 2 743                          | -                        | -                              |
| <b>Итого</b>                                                       |              | <b>1 950</b>             | <b>4 553</b>                   | <b>3 294</b>             | <b>3 382</b>                   |

**31 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 627 миллионов рублей (2016 г.: 1 583 миллиона рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Средства в других банках включают в себя страховые депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, в сумме 678 миллионов рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2016 г.: 713 миллионов рублей). Данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. См. Примечание 9.

**32 Передача финансовых активов**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Операции секьюритизации.** Группа передала ипотечные кредиты структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией:

- в мае 2017 года ООО «ИАВ 5» в сумме 4 503 миллиона рублей
- в июне 2015 года ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 миллионов рублей;
- в декабре 2013 года ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 481 миллион рублей;
- в декабре 2012 года ЗАО «ИАВ 2» в сумме 4 214 миллионов рублей;
- в декабре 2011 года ЗАО «ИАВ 1» в сумме 3 853 миллиона рублей.

В четвертом квартале 2016 года структурированные предприятия ЗАО «ИАВ 1» и ЗАО «ИАВ 2», досрочно погасили облигации с ипотечным покрытием класса «А» и класса «Б».

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) составила 6 486 миллионов рублей (2016 г.: 4 252 миллиона рублей).

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов общая балансовая стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2017 года составила 5 525 миллионов рублей (2016 г.: 3 402 миллиона рублей). См. Примечание 18.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов, а также всех рисков и выгод, связанных с данными активами:

|                                            | 31 декабря 2017                     |                                                                        |                   | 31 декабря 2016                     |                                                                        |                   |
|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                            | Балансовая<br>стоимость<br>активов* | Балансовая<br>стоимость<br>соответст-<br>вующих<br>заемных<br>средств* | Чистая<br>позиция | Балансовая<br>стоимость<br>активов* | Балансовая<br>стоимость<br>соответст-<br>вующих<br>заемных<br>средств* | Чистая<br>позиция |
| <i>(в миллионах российских<br/>рублей)</i> |                                     |                                                                        |                   |                                     |                                                                        |                   |
| Секьюритизированные<br>ипотечные кредиты   | 7 331                               | 7 321                                                                  | 10                | 4 606                               | 4 583                                                                  | 23                |

\* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

**32 Передача финансовых активов (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам. Эта ситуация применима к операциям Группы по секьюритизации:

|                                            | 31 декабря 2017                            |                                                                               |                   | 31 декабря 2016                            |                                                                               |                   |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                            | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>активов* | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>соответст-<br>вующих<br>заемных<br>средств* | Чистая<br>позиция | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>активов* | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>соответст-<br>вующих<br>заемных<br>средств* | Чистая<br>позиция |
| <i>(в миллионах российских<br/>рублей)</i> |                                            |                                                                               |                   |                                            |                                                                               |                   |
| Секьюритизированные<br>ипотечные кредиты   | 7 674                                      | 7 495                                                                         | 179               | 4 729                                      | 4 525                                                                         | 204               |

\* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

**33 Производные финансовые инструменты и срочные сделки**

Производные финансовые инструменты и срочные сделки, с которыми Группа проводит операции, включают валютнообменные контракты и срочные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2017 года Группа не имела неурегулированные обязательства по срочным контрактам на драгоценные металлы (2016 г.: не имела неурегулированные обязательства).

**34 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) 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), и (iii) 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.

**34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                 | 2017          |           |              | 2016          |           |              |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|--------------|---------------|-----------|--------------|
|                                                                        | Уровень 1     | Уровень 2 | Уровень 3    | Уровень 1     | Уровень 2 | Уровень 3    |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                               |               |           |              |               |           |              |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                          |               |           |              |               |           |              |
| - Корпоративные облигации                                              | 454           | -         | -            | 446           | -         | -            |
| - Корпоративные еврооблигации                                          | 232           | -         | -            | 360           | -         | -            |
| - Еврооблигации РФ                                                     | -             | -         | -            | 863           | -         | -            |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>   |               |           |              |               |           |              |
| - Облигации федерального займа                                         | 22 602        | -         | -            | 1 491         | -         | -            |
| - Корпоративные еврооблигации                                          | 6 812         | -         | -            | 9 382         | -         | -            |
| - Корпоративные облигации                                              | 3 949         | -         | -            | 5 335         | -         | -            |
| - Облигации субъектов РФ                                               | 81            | -         | -            | 77            | -         | -            |
| - Корпоративные акции                                                  | 34            | -         | 274          | 26            | -         | 359          |
| - Еврооблигации РФ                                                     | -             | -         | -            | 123           | -         | -            |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                             |               |           |              |               |           |              |
| Инвестиционное имущество                                               | -             | -         | 5 346        | -             | -         | 3 825        |
| Здания и земля                                                         | -             | -         | 4 264        | -             | -         | 4 253        |
| <b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b> | <b>34 164</b> | <b>-</b>  | <b>9 884</b> | <b>18 103</b> | <b>-</b>  | <b>8 437</b> |

### **34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

|                                                                                          | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Здания и земля | Инвестиционное имущество | Итого        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                   |                                                               |                |                          |              |
| <b>Справедливая стоимость на 1 января</b>                                                | <b>359</b>                                                    | <b>4 253</b>   | <b>3 825</b>             | <b>8 437</b> |
| Амортизационные отчисления                                                               | -                                                             | (109)          | -                        | (109)        |
| Поступление                                                                              | -                                                             | -              | 2 408                    | 2 408        |
| Реклассификация                                                                          | -                                                             | -              | (162)                    | (162)        |
| Выбытие                                                                                  | -                                                             | (35)           | (690)                    | (725)        |
| Переоценка                                                                               | (85)                                                          | 155            | (35)                     | 35           |
| <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>                                    | <b>274</b>                                                    | <b>4 264</b>   | <b>5 346</b>             | <b>9 884</b> |
| <b>Расходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период</b> | <b>(85)</b>                                                   | <b>(101)</b>   | <b>(35)</b>              | <b>(221)</b> |

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 2016 год:

|                                                                                         | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Здания и земля | Инвестиционное имущество | Итого        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                  |                                                               |                |                          |              |
| <b>Справедливая стоимость на 1 января</b>                                               | <b>359</b>                                                    | <b>4 107</b>   | <b>54</b>                | <b>4 520</b> |
| Поступление                                                                             | -                                                             | -              | 1 450                    | 1 450        |
| Реклассификация                                                                         | -                                                             | 137            | 2 356                    | 2 493        |
| Выбытие                                                                                 | -                                                             | (119)          | (60)                     | (179)        |
| Переоценка                                                                              | -                                                             | 128            | 25                       | 153          |
| <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>                                   | <b>359</b>                                                    | <b>4 253</b>   | <b>3 825</b>             | <b>8 437</b> |
| <b>Доходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период</b> | <b>-</b>                                                      | <b>73</b>      | <b>25</b>                | <b>98</b>    |

По состоянию 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

**34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

|                                                                                                      | 2017           |                |                                   | 2016           |                |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
|                                                                                                      | 2 Уро-<br>вень | 3 Уро-<br>вень | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость | 2 Уро-<br>вень | 3 Уро-<br>вень | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                               |                |                |                                   |                |                |                                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                             |                |                |                                   |                |                |                                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                            |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Денежные средства в кассе                                                                          | 12 633         | -              | 12 633                            | 9 126          | -              | 9 126                             |
| - Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)                                     | 9 641          | -              | 9 641                             | 6 841          | -              | 6 841                             |
| - Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца: |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Российской Федерации                                                                               | 8 881          | -              | 8 881                             | 7 215          | -              | 7 215                             |
| - других стран                                                                                       | 3 546          | -              | 3 546                             | 3 515          | -              | 3 515                             |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                                                 |                |                |                                   |                |                |                                   |
|                                                                                                      | -              | 1 627          | 1 627                             | -              | 1 583          | 1 583                             |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                      |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Краткосрочные депозиты в других банках                                                             | 5 168          | -              | 5 180                             | 2 945          | -              | 2 939                             |
| - Страховые депозиты в банках-нерезидентах                                                           | 678            | -              | 678                               | 713            | -              | 713                               |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                     |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                     | -              | 70 869         | 71 209                            | -              | 85 109         | 86 945                            |
| - Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса                                                     | -              | 26 363         | 26 537                            | -              | 26 349         | 25 912                            |
| - Ипотечные кредиты                                                                                  | -              | 49 326         | 47 440                            | -              | 45 572         | 45 096                            |
| - Другие кредиты физическим лицам                                                                    | -              | 16 863         | 16 049                            | -              | 18 015         | 17 125                            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                      |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами                                       | -              | 1 339          | 1 339                             | -              | 351            | 351                               |
| - Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                            | 589            | -              | 589                               | 919            | -              | 919                               |
| - Дебиторская задолженность                                                                          | -              | 180            | 180                               | -              | 180            | 180                               |
| - Прочее                                                                                             | -              | 45             | 45                                | -              | -              | -                                 |
| <b>Итого</b>                                                                                         | <b>41 136</b>  | <b>166 612</b> | <b>205 574</b>                    | <b>31 274</b>  | <b>177 159</b> | <b>208 460</b>                    |

#### **34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

|                                                                                                                | 2017           |                |                                   | 2016           |                |                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                | 2 Уро-<br>вень | 3 Уро-<br>вень | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость | 2 Уро-<br>вень | 3 Уро-<br>вень | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                                         |                |                |                                   |                |                |                                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                |                |                |                                   |                |                |                                   |
| <b>Средства других банков</b>                                                                                  |                |                |                                   |                |                |                                   |
| Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства | 2 761          | -              | 2 743                             | -              | -              | -                                 |
| Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства                | 1 902          | -              | 1 810                             | 3 255          | -              | 3 382                             |
| Долгосрочное финансирование                                                                                    | 279            | -              | 279                               | 756            | -              | 758                               |
| Корреспондентские счета других банков                                                                          | 160            | -              | 160                               | 10             | -              | 10                                |
| Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками                         | 118            | -              | 118                               | -              | -              | -                                 |
| <b>Средства клиентов</b>                                                                                       |                |                |                                   |                |                |                                   |
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>                                                               |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Корпоративные клиенты                                                                                        | 27 564         | -              | 27 564                            | 35 782         | -              | 35 782                            |
| - Физические лица                                                                                              | 16 318         | -              | 16 318                            | 17 472         | -              | 17 472                            |
| <b>Срочные депозиты</b>                                                                                        |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Корпоративные клиенты                                                                                        | 16 586         | -              | 16 563                            | 27 483         | -              | 27 448                            |
| - Физические лица                                                                                              | 143 106        | -              | 146 137                           | 122 163        | -              | 120 244                           |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                                                       |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Выпущенные облигации, обеспеченные залладными                                                                | 5 729          | -              | 5 525                             | 3 407          | -              | 3 402                             |
| - Векселя                                                                                                      | 1 786          | -              | 1 783                             | 1 571          | -              | 1 568                             |
| - Депозитные сертификаты                                                                                       | -              | -              | -                                 | 31             | -              | 31                                |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                         |                |                |                                   |                |                |                                   |
| - Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами                                                | -              | 1 707          | 1 707                             | -              | 75             | 75                                |
| - Кредиторская задолженность                                                                                   | -              | 524            | 524                               | -              | 471            | 471                               |
| - Расчеты по конверсионным операциям                                                                           | -              | 8              | 8                                 | -              | 11             | 11                                |
| - Прочие обязательства                                                                                         | -              | 32             | 32                                | -              | 20             | 20                                |
| <b>Субординированные депозиты</b>                                                                              | -              | 3 098          | 3 000                             | -              | 3 702          | 3 608                             |
| <b>Итого</b>                                                                                                   | <b>211 309</b> | <b>5 369</b>   | <b>224 271</b>                    | <b>211 930</b> | <b>4 279</b>   | <b>214 282</b>                    |

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

### **34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

### **35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                              | <b>Кредиты и<br/>дебиторская<br/>задолжен-<br/>ность</b> | <b>Активы,<br/>имеющиеся в<br/>наличии для<br/>продажи</b> | <b>Торговые<br/>активы</b> | <b>Итого</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                            |                                                          |                                                            |                            |                |
| <b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>                                                    |                                                          |                                                            |                            |                |
| - Денежные средства в кассе                                                                         | 12 633                                                   | -                                                          | -                          | 12 633         |
| - Остатки по счетам в Банке России                                                                  | 9 641                                                    | -                                                          | -                          | 9 641          |
| - Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца | 12 427                                                   | -                                                          | -                          | 12 427         |
| <b><i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i></b>                                         | 1 627                                                    | -                                                          | -                          | 1 627          |
| <b><i>Торговые ценные бумаги</i></b>                                                                |                                                          |                                                            |                            |                |
| - Корпоративные облигации                                                                           | -                                                        | -                                                          | 454                        | 454            |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                       | -                                                        | -                                                          | 232                        | 232            |
| <b><i>Средства в других банках</i></b>                                                              |                                                          |                                                            |                            |                |
| - Краткосрочные депозиты в других банках                                                            | 5 180                                                    | -                                                          | -                          | 5 180          |
| - Страховые депозиты в банках-нерезидентах                                                          | 678                                                      | -                                                          | -                          | 678            |
| <b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>                                                             |                                                          |                                                            |                            |                |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                    | 71 209                                                   | -                                                          | -                          | 71 209         |
| - Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса                                                    | 26 537                                                   | -                                                          | -                          | 26 537         |
| - Ипотечные кредиты                                                                                 | 47 440                                                   | -                                                          | -                          | 47 440         |
| - Другие кредиты физическим лицам                                                                   | 16 049                                                   | -                                                          | -                          | 16 049         |
| <b><i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>                         |                                                          |                                                            |                            |                |
| - Облигации федерального займа                                                                      | -                                                        | 22 602                                                     | -                          | 22 602         |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                       | -                                                        | 6 812                                                      | -                          | 6 812          |
| - Корпоративные облигации                                                                           | -                                                        | 3 949                                                      | -                          | 3 949          |
| - Корпоративные акции                                                                               | -                                                        | 308                                                        | -                          | 308            |
| - Облигации субъектов РФ                                                                            | -                                                        | 81                                                         | -                          | 81             |
| <b><i>Прочие финансовые активы</i></b>                                                              |                                                          |                                                            |                            |                |
| - Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                           | 589                                                      | -                                                          | -                          | 589            |
| - Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами                                      | 1 339                                                    | -                                                          | -                          | 1 339          |
| - Дебиторская задолженность                                                                         | 180                                                      | -                                                          | -                          | 180            |
| - Прочее                                                                                            | 45                                                       | -                                                          | -                          | 45             |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                      | <b>205 574</b>                                           | <b>33 752</b>                                              | <b>686</b>                 | <b>240 012</b> |

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в миллионах российских рублей)***35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                                              | <b>Кредиты и<br/>дебиторская<br/>задолженность</b> | <b>Активы,<br/>имеющиеся в<br/>наличии для<br/>продажи</b> | <b>Торговые<br/>активы</b> | <b>Итого</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                            |                                                    |                                                            |                            |                |
| <b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>                                                    |                                                    |                                                            |                            |                |
| - Денежные средства в кассе                                                                         | 9 126                                              | -                                                          | -                          | 9 126          |
| - Остатки по счетам в Банке России                                                                  | 6 841                                              | -                                                          | -                          | 6 841          |
| - Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца | 10 730                                             | -                                                          | -                          | 10 730         |
| <b><i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i></b>                                         |                                                    |                                                            |                            |                |
|                                                                                                     | 1 583                                              | -                                                          | -                          | 1 583          |
| <b><i>Торговые ценные бумаги</i></b>                                                                |                                                    |                                                            |                            |                |
| - Еврооблигации РФ                                                                                  | -                                                  | -                                                          | 863                        | 863            |
| - Корпоративные облигации                                                                           | -                                                  | -                                                          | 446                        | 446            |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                       | -                                                  | -                                                          | 360                        | 360            |
| <b><i>Средства в других банках</i></b>                                                              |                                                    |                                                            |                            |                |
| - Краткосрочные депозиты в других банках                                                            | 2 939                                              | -                                                          | -                          | 2 939          |
| - Страховые депозиты в банках-нерезидентах                                                          | 713                                                | -                                                          | -                          | 713            |
| <b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>                                                             |                                                    |                                                            |                            |                |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                    | 86 945                                             | -                                                          | -                          | 86 945         |
| - Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса                                                    | 25 912                                             | -                                                          | -                          | 25 912         |
| - Ипотечные кредиты                                                                                 | 45 096                                             | -                                                          | -                          | 45 096         |
| - Другие кредиты физическим лицам                                                                   | 17 125                                             | -                                                          | -                          | 17 125         |
| <b><i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>                         |                                                    |                                                            |                            |                |
| - Корпоративные еврооблигации                                                                       | -                                                  | 9 382                                                      | -                          | 9 382          |
| - Корпоративные облигации                                                                           | -                                                  | 5 335                                                      | -                          | 5 335          |
| - Облигации федерального займа                                                                      | -                                                  | 1 491                                                      | -                          | 1 491          |
| - Еврооблигации РФ                                                                                  | -                                                  | 385                                                        | -                          | 385            |
| - Корпоративные акции                                                                               | -                                                  | 123                                                        | -                          | 123            |
| - Облигации субъектов РФ                                                                            | -                                                  | 77                                                         | -                          | 77             |
| <b><i>Прочие финансовые активы</i></b>                                                              |                                                    |                                                            |                            |                |
| - Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                           | 919                                                | -                                                          | -                          | 919            |
| - Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами                                      | 351                                                | -                                                          | -                          | 351            |
| - Дебиторская задолженность                                                                         | 180                                                | -                                                          | -                          | 180            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                      | <b>208 460</b>                                     | <b>16 793</b>                                              | <b>1 669</b>               | <b>226 922</b> |

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

### 36 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.

Группа не классифицирует неконтролирующих участников в качестве связанных сторон вследствие их незначительного влияния на финансовые и операционные решения Группы.

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                                                            | Руководство          |                | Зависимые компании и прочие |                |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
|                                                                            | Балансовая стоимость | Средняя ставка | Балансовая стоимость        | Средняя ставка |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                                     |                      |                |                             |                |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                  | -                    | -              | -                           | -              |
| <b>Средства в других банках</b>                                            | -                    | -              | -                           | -              |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                           |                      |                |                             |                |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам                                    | 10                   | 9,8%           | 4 588                       | 10,7%          |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам                         | -                    | -              | (69)                        | -              |
| <b>Прочие активы</b>                                                       | -                    | -              | <b>162</b>                  | -              |
| <b>Средства клиентов</b>                                                   |                      |                |                             |                |
| Текущие счета и депозиты до востребования                                  | 13                   | 0,2%           | 200                         | 0,0%           |
| Срочные депозиты                                                           | 90                   | 1,3%           | 58                          | 7,7%           |
| <b>Гарантии исполнения обязательств</b>                                    | -                    | -              | <b>405</b>                  | -              |
| <b>Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности</b> | -                    | -              | <b>49</b>                   | -              |

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                                                    | Материнская компания |                | Руководство          |                | Зависимые компании и прочие |                |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
|                                                    | Балансовая стоимость | Средняя ставка | Балансовая стоимость | Средняя ставка | Балансовая стоимость        | Средняя ставка |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i>             |                      |                |                      |                |                             |                |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>          | -                    | -              | -                    | -              | <b>356</b>                  | -              |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                   |                      |                |                      |                |                             |                |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам            | -                    | -              | 3                    | 16,9%          | 6 425                       | 12,8%          |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | -                    | -              | -                    | -              | (367)                       | -              |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                    | -                    | -              | -                    | -              | <b>43</b>                   | -              |
| <b>Средства клиентов</b>                           |                      |                |                      |                |                             |                |
| Текущие счета и депозиты до востребования          | -                    | -              | 11                   | 0,0%           | 345                         | 0,0%           |
| Срочные депозиты                                   | -                    | -              | 124                  | 3,8%           | 294                         | 8,9%           |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>             | -                    | -              | -                    | -              | <b>103</b>                  | -              |

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 года, представлена ниже:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                               | 2017             |                                   |                              | 2016             |                                   |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------|
|                                                                      | Руковод-<br>ство | Зависимые<br>компании и<br>прочие | Материн-<br>ская<br>компания | Руковод-<br>ство | Зависимые<br>компании и<br>прочие |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 30               | 6 129                             | -                            | 5                | 7 695                             |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | 23               | 5 597                             | -                            | 13               | 3 294                             |

В 2017 году Группа продала третьим лицам обесцененные кредиты балансовой стоимостью 3 125 миллионов рублей (2016: 1 385 миллионов рублей) и созданным резервом под обесценение 202 миллиона рублей (2016: 31 миллион рублей). Справедливая стоимость полученного возмещения по договору реализации прав требования равна стоимости ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение на дату выбытия. Выбытие данных кредитов, с учетом резерва под обесценение, не повлияло на финансовый результат Группы за 2017 год, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В 2016 году Группа получила от связанной стороны права требования по кредитным договорам на сумму 22 763 миллиона рублей за номинальную стоимость.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i>                | 2017             |                                   |                              | 2016             |                                   |
|-------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------|
|                                                       | Руковод-<br>ство | Зависимые<br>компании и<br>прочие | Материн-<br>ская<br>компания | Руковод-<br>ство | Зависимые<br>компании и<br>прочие |
| <b>Процентные доходы:</b>                             |                  |                                   |                              |                  |                                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                    | -                | 226                               | -                            | -                | -                                 |
| Кредиты и авансы клиентам                             | 1                | 566                               | -                            | -                | 551                               |
| <b>Процентные расходы:</b>                            |                  |                                   |                              |                  |                                   |
| Срочные депозиты                                      | 3                | 4                                 | -                            | 4                | 2                                 |
| <b>Комиссионный доход</b>                             | -                | <b>56</b>                         | -                            | -                | <b>18</b>                         |
| <b>Прочие операционные доходы и расходы</b>           | -                | <b>136</b>                        | -                            | -                | -                                 |
| <b>Административные и прочие операционные расходы</b> | <b>181</b>       | <b>40</b>                         | -                            | <b>134</b>       | <b>22</b>                         |

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

В зависимые компании и прочие связанные стороны Группы входят дочерние компании, которые не консолидируются в силу незначительности, контролируемые компании и компании, находящиеся под значительным влиянием руководства Группы. В течение 2017 года другие компании Группы не выплачивали компенсаций.

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В 2017 году общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 181 миллион рублей (2016 год: 134 миллиона рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 15 миллионов рублей (2016 год: 14 миллионов рублей).

**37 События 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.

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.