

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном 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	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения.....	29
7	Денежные средства и их эквиваленты	32
8	Торговые ценные бумаги	33
9	Средства в других банках.....	34
10	Кредиты и авансы клиентам.....	35
11	Инвестиции в ценные бумаги	48
12	Прочие финансовые активы.....	50
13	Инвестиционное имущество	51
14	Прочие активы	51
15	Основные средства и нематериальные активы	53
16	Средства других банков.....	55
17	Средства клиентов	55
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	56
19	Субординированные депозиты	57
20	Прочие финансовые обязательства.....	57
21	Акционерный капитал и нераспределенная прибыль	58
22	Процентные доходы и расходы	59
23	Комиссионные доходы и расходы	60
24	Административные и общехозяйственные расходы.....	61
25	Налог на прибыль.....	61
26	Прибыль на акцию.....	64
27	Дивиденды	64
28	Сегментный анализ.....	65
29	Управление финансовыми рисками	70
30	Управление капиталом	95
31	Условные обязательства	96
32	Передача финансовых активов	100
33	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	101
34	Раскрытие информации о справедливой стоимости	101
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	106
36	Операции со связанными сторонами	108
37	События после отчетной даты	110

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше 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 обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их 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 2018 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 основные 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 консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 281 миллион российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2018 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили Банк как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2018 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 в отношении процесса консолидации на уровне Группы.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита, требующие нашего внимания:

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

При планировании аудита мы определили существенность и провели 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. Как и во всех наших аудитах, 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**

281 миллион российских рублей

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**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. 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**

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные
убытки по кредитам и авансам клиентам**

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам требует применения значительных оценок и суждений.

С 1 января 2018 года Группа применила МСФО 9. Данный стандарт требует признания ожидаемых кредитных убытков («ECL»), а не уже понесенных убытков, что вызвало изменения в моделях, используемых для оценки обесценения кредитов и авансов клиентам. Новые модели увеличили резервы под обесценение с целью признания также части ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в будущем.

Коллективная оценка ECL основана на моделях, которые используют внутренне

Принимая во внимание изменения, вызванные внедрением МСФО 9, мы оценили политики, применяемые Группой для разработки новых моделей ECL, и проверили их соответствие требованиям МСФО 9. Мы также оценили полноту и аккуратность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам учета и отчетности.

Наша процедуры в текущем году были направлены на оценку применения указанных выше новых моделей по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года.

Ключевой вопрос аудита

разработанные метрики риска, присвоенные балансовым остаткам. Индивидуальная оценка ECL основана на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки, относящиеся к конкретным балансовым остаткам при использовании различных сценариев. Дизайн и исходные данные для моделей подлежат суждению руководства.

В Примечании 3 «Принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 5 «Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации» и в Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и влиянии применения новых моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проверили, что расчеты по состоянию на 1 января 2018 года были выполнены корректно и надлежащим образом отражены в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов и авансов клиентам, в том числе выявление просроченных кредитов и авансов клиентам и передачу данных из учетных систем в модели ECL.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы юридическим лицам с индивидуальной оценкой ECL. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проанализировали разумность использованных сценариев и их вероятности, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (если таковые имеются).

Мы оценили основу и функционирование моделей расчета ECL по кредитам и авансам, предоставленным юридическим лицам, и сформировали собственное суждение относительно того, является ли оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки приемлемым.

Мы проанализировали расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам физическим лицам, подтвердили логику и основные допущения, использованные в моделях, применяемых руководством.

Мы выполнили различные виды аналитических процедур в отношении оценки разумности суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

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

Система распределения кредитов по трем этапам, определенным в МСФО 9, важна для оценки ECL и расчета суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. Следовательно, мы оценили политику, применяемую Группой в данной области, и отметили, что она разумна и соответствует требованиям МСФО 9.

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 структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении Банка, общая сумма активов которого составляет около 99% от общей суммы активов Группы, в полном объеме.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 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 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, когда она будет нам предоставлена, 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.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 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 2019 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 2019 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, рискам потери ликвидности, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам 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 2018 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 2019 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 2018 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.

29 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация



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

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22
августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 11603050547

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2018 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	32 238	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 736	1 627
Торговые ценные бумаги	8	-	686
Средства в других банках	9	15 772	5 858
Кредиты и авансы клиентам	10	155 706	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	x	33 752
Инвестиции в ценные бумаги	11	24 543	x
Прочие финансовые активы	12	1 142	2 153
Инвестиционное имущество	13	4 984	5 346
Прочие активы	14	1 226	932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	33	361
Основные средства и нематериальные активы	15	5 143	5 395
Отложенные налоговые активы	25	3 886	697
ИТОГО АКТИВЫ		246 409	252 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	3 520	5 110
Средства клиентов	17	215 697	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 109	7 308
Резерв под обязательства кредитного характера	31	1 353	-
Резервы под обязательства некредитного характера	31	356	-
Прочие финансовые обязательства	20	958	2 271
Прочие обязательства		1 748	1 391
Субординированные депозиты	19	3 000	3 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		229 741	225 662
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	250	250
Эмиссионный доход	21	7 306	7 306
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	205
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(339)	x
Фонд переоценки основных средств		2 027	2 121
Нераспределенная прибыль	21	7 424	17 199
ИТОГО КАПИТАЛ		16 668	27 081
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		246 409	252 743

Утверждено и подписано 29 марта 2019 года.


Е. В. Солдатенков
 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 2018 года**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	22 602	24 704
Прочие процентные доходы	22	93	56
Процентные расходы	22	(11 217)	(12 604)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	22	(947)	(683)
Чистые процентные доходы		10 531	11 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	9, 10, 11	(12 956)	(3 489)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		(2 425)	7 984
Комиссионные доходы	23	5 433	5 532
Комиссионные расходы	23	(976)	(785)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(19)	40
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		123	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		589	354
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(331)	111
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		x	90
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиций в ценные бумаги		41	x
Прочие операционные доходы/(расходы)		442	(27)
Административные и общехозяйственные расходы	24	(9 076)	(8 590)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		(1 186)	-
Резерв под обязательства кредитного характера	31	(509)	-
Резерв под обязательства некредитного характера	31	(361)	(102)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	14	(6)	(235)
Чистый убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		x	(85)
Убыток от переоценки основных средств	15	(76)	(101)
Чистый убыток от переоценки инвестиционного имущества	13	(213)	(35)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(8 550)	4 151
Налог на прибыль	25	1 957	(877)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(6 593)	3 274
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- изменение фонда переоценки		x	67
- налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	25	x	(12)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- расходы за вычетом доходов		(627)	x
- налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	119	x
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства: - изменение фонда переоценки		(117)	229
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	25	23	(45)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(602)	239
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(7 195)	3 513
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции	26	(263)	130

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

		Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.							
Остаток на 1 января 2017 года		250	7 306	x	150	1 937	14 118	23 761
Прибыль за год		-	-	x	-	-	3 274	3 274
Прочий совокупный доход		-	-	x	55	184	-	239
Итого совокупный доход за год		-	-	x	55	184	3 274	3 513
Дивиденды объявленные	27	-	-	x	-	-	(193)	(193)
Остаток на 31 декабря 2017 года		250	7 306	x	205	2 121	17 199	27 081
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	5	-	-	169	(205)	-	(3 168)	(3 204)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		250	7 306	169	x	2 121	14 031	23 877
Убыток за год		-	-	-	-	-	(6 593)	(6 593)
Прочий совокупный убыток		-	-	(508)	-	(94)	-	(602)
Итого совокупный убыток		-	-	(508)	-	(94)	(6 593)	(7 195)
Дивиденды объявленные	27	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2018 года		250	7 306	(339)	x	2 027	7 424	16 668

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 161	24 144
Проценты уплаченные		(10 789)	(12 062)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(709)	(505)
Комиссии полученные		5 599	5 520
Комиссии уплаченные		(976)	(785)
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(47)	20
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		589	354
Прочие операционные доходы, полученные/(расходы, уплаченные)		512	(85)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(5 456)	(5 217)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(3 076)	(2 806)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		(1 186)	-
Уплаченный налог на прибыль		(518)	(429)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 104	8 149
Чистое снижение/(чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(109)	(44)
Торговые ценные бумаги		198	988
Средства в других банках		(9 069)	(1 990)
Кредиты и авансы клиентам		(11 544)	8 166
Прочие финансовые активы		1 190	(734)
Прочие активы		(119)	(209)
(Чистое снижение)/чистый прирост операционных обязательств			
Средства других банков		(1 681)	936
Средства клиентов		5 223	5 533
Векселя и депозитные сертификаты		(1 253)	175
Прочие финансовые обязательства		(1 321)	1 694
Прочие обязательства		(85)	155
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(10 466)	22 819
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	(48 356)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(195)	x
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	31 405
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		9 385	x
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(578)	(590)
Выручка от реализации основных средств		117	46
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		394	898
Выручка от реализации инвестиционного имущества		703	655
Дивиденды полученные		-	1
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		9 826	(15 941)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций, обеспеченных залладными	18	-	4 100
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залладными		(2 887)	(1 968)
Погашение субординированного депозита		-	(576)
Дивиденды уплаченные	27	(14)	(187)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(2 901)	1 369
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 078	(243)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2 463)	8 004
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	34 701	26 697
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	32 238	34 701

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в миллионах российских рублей)

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 2018 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 (2017 г.: 16) в Российской Федерации. В 2017 году Банк завершил реорганизацию филиальной сети.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	2018	2017
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	97	99
Операционные кассы и офисы	3	3

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

Структура акционеров. 2 октября 2018 года Банк ВТБ (ПАО) приобрел 85% обыкновенных акций Банка.

6 ноября 2018 года Банк получил направленное Банком ВТБ (ПАО) обязательное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг Банка – обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – Обязательное предложение), сделанное в отношении 3 562 304 обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО). В настоящее время доля акций, принадлежащих Банку ВТБ (ПАО) составляет 96,3%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	2018	2017
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	85,00	-
Bonum Capital (Cyprus) Limited	6,07	-
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
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	8,93	9,11

1 Введение (продолжение)

Совет Директоров Банка. На Внеочередном общем собрании акционеров, прошедшем 18 января 2019 года, был избран новый состав Совета Директоров Банка. В него вошли Председатель правления Банка г-н Г.В. Солдатенков, представители Банка ВТБ г-н Бортников Д. А., г-н Горлинский О. Ю., г-н Дусалеев В. Ю., г-н Еременко Р. Ю., г-н Кондратенко М. Д., г-н Левыкин В. Д., г-н Олюнин Д. Ю., г-н Печатников А. Ю., советник старшего вице-президента ПАО «ГМК «Норильский никель» г-жа Штыканова Е. Ю., заместитель председателя правления Института развития финансовых рынков г-н Петров В. С., советник председателя правления СМК «Астрамед-МС» г-н Херсонцев И. И. Председателем Совета директоров был избран первый заместитель президента-председателя правления ВТБ Дмитрий Олюнин.

Правление Банка. Решением Совета директоров от 14 августа 2018 года приняты следующие изменения в органах управления:

- Председателем правления Банка назначен Геннадий Владимирович Солдатенков
- В состав Правления вошли два новых Члена Правления.

Состав Правления Банка:

Председатель Правления: г-н Солдатенков Г.В.

Заместители председателя Правления:

- Г-н Томашевский В.В.
- Г-н Павлов Е.А.
- Г-н Белов С.Н.
- Г-жа Шабунина Н.И.

С декабря 2017 года Банком России проводилась проверка в отношении Банка «Возрождение». Данная проверка была завершена в сентябре 2018 года. По ее итогам Банк проведет досоздание резервов на возможные потери (в соответствии с Положением №590-П) в полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России. Данное досоздание резервов не приведет к нарушению нормативов достаточности регуляторного капитала.

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

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		2018	2017
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 4»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 5»	Москва	-	-
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ООО «АРТ ПЛАЗА»	Москва	100	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 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.

1 Введение (продолжение)

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 системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 31). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 29 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую 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 котируемым 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.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков:

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- i) торговля финансовыми активами
- ii) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- iii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iv) если неприменимы пункты i), ii), iii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном сокращенном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном сокращенном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). См. Примечание 29.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. См. Примечание 29.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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».

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».

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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.

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

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).

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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%.

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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:

	2018	2017
Рубль/1 доллар США	69,4706	57,6002
Рубль/1 евро	79,4605	68,8668

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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, предоставляемой 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

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 162 миллиона рублей. Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 452 миллиона рублей.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Группы риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Группа применила это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Группа применила суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 29

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2 616 миллионов рублей больше (1 января 2018 г.: 1 873 миллиона рублей больше).

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 для отражения способа управления активами Группа классифицировала свой портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию «удержание для получения и продажи».

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Группа не имеет инструментов, которые не прошли SPPI-тест на дату перехода и были оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

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

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(в миллионах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидае- мые кредитные убытки	Реклас- сифика- ция	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	34 701	-	-	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 627	-	-	1 627
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	686	-	-	686
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 858	-	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	161 235	(3 161)	-	158 074
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 444	-	-	33 444
Инвестиции в долевы ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308	-	-	308
Итого инвестиции в ценные бумаги			33 752	-	-	33 752
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 153	-	-	2 153
Итого финансовые активы			240 012	(3 161)	-	236 851

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Фонды и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017		205
Реклассификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(211)
Реклассификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(45)
Отложенный налог в отношении указанного выше		51
Фонд переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017		-
Реклассификация долевого ценного бумагу, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		211
Отложенный налог в отношении указанного выше		(42)
Скорректированный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018		169
Нераспределенная прибыль		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017		17 199
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(4 005)
Реклассификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45
Отложенный налог в отношении указанного выше		792
Скорректированный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018		14 031
Итого скорректированный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018		14 200
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9		(3 204)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018
Резерв под обесценение				
Кредиты и авансы клиентам	10	(15 570)	(3 161)	(18 731)
Гарантии исполнения обязательств	31	-	(436)	(436)
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям	31	-	(408)	(408)

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится описание сверки балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(c) Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги были реклассифицированы из категории оценки «торговые активы» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

(d) Средства в других банках

Все классы остатков средств в других банках, раскрытые в Примечании 9, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

(e) Кредиты и авансы клиентам

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется согласно МСФО (IFRS) 9 с использованием подхода ожидаемых кредитных убытков.

На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для всех классов кредитов и авансов клиентам бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи. «SPPI-тест» пройден всеми классами кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Сверка резервов по кредитным убыткам приведена в Примечаниях 5 и 10.

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(f) Инвестиции в ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

- *Вложения в торговые ценные бумаги.* В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят в бизнес-модель по управлению ликвидностью, так что они были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно).
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки. Таким образом ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- *Реклассификация долевого ценного бумага, не включенных в торговый портфель.* Долевые ценные бумаги, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа внедрила поправки досрочно, с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 г. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Группа не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Группы, отражаемых по амортизированной стоимости, не было существенным.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Группу.

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- 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).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт 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 согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа полагает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования в приблизительной сумме 1 463 миллиона рублей и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, 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 малой вероятности 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 воздействие 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, помимо прочего, 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.

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. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 года***(в миллионах российских рублей)***7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства в кассе	9 106	12 633
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	9 641
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	13 158	8 881
- других стран	458	3 546
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 238	34 701

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

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Остатки по первоначальным сроком погашения менее одного месяца	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Остатки по первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Непросроченные и не обесцененные				
- Банк России	9 516	-	9 641	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1	-	2 229
- с рейтингом от A- до A+	-	426	-	1 316
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	13 118	-	5 316
- с рейтингом от BB- до BB+	-	54	-	2 901
- с рейтингом от B- до B+	-	6	-	629
- не имеющие рейтинга	-	11	-	36
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	9 516	13 616	9 641	12 427

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 2018 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 13 500 миллионов рублей, или 99% (2017 г.: 9 584 миллиона рублей, или 77%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	610	2 595
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(610)	(2 595)
Неденежная операционная деятельность	-	-

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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.

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

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

8 Торговые ценные бумаги*(в миллионах российских рублей)***31 декабря 2018 31 декабря 2017**

Корпоративные облигации	-	454
Корпоративные еврооблигации	-	232

Итого торговых ценных бумаг	-	686
------------------------------------	----------	------------

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<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
Итого торговых ценных бумаг	454	232	686

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.

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.

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

Банк «Возрождение» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в миллионах российских рублей)

9 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Краткосрочные депозиты в других банках	14 742	5 180
Страховые депозиты в банках	1 041	678
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	15 783	5 858
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-
Итого средств в других банках	15 772	5 858

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	142	142
- с рейтингом от A- до A+	14	677	691
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14 728	-	14 728
- нет рейтинга	-	222	222
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	14 742	1 041	15 783
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	(11)
Итого средств в других банках	14 731	1 041	15 772

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	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
Итого средств в других банках	5 180	678	5 858

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.

9 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
На 1 января 2018 года	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(11)	-	(11)
На 31 декабря 2018 года	(11)	-	(11)

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в соответствии с требованиями платежных систем, Группа разместила на их счетах в банках страховые депозиты в сумме 1 041 миллион рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2017 г.: 678 миллионов рублей). См. Примечание 31.

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>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	187 962	176 805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(32 256)	(15 570)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	155 706	161 235

Группа не имеет кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не классифицировала кредиты и авансы клиентам как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративного портфеля						
Кредиты корпоративным клиентам	77 559	(22 089)	55 470	80 444	(9 235)	71 209
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	30 334	(7 350)	22 984	30 902	(4 365)	26 537
Кредиты розничного портфеля						
Ипотечные кредиты	57 747	(1 033)	56 714	47 864	(424)	47 440
Другие кредиты физическим лицам	22 322	(1 784)	20 538	17 595	(1 546)	16 049
в том числе:						
Потребительские кредиты	20 924	(1 527)	19 397	15 931	(1 312)	14 619
Автокредиты	41	(30)	11	52	(22)	30
Кредиты по банковским картам	1 357	(227)	1 130	1 612	(212)	1 400
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	187 962	(32 256)	155 706	176 805	(15 570)	161 235

Сегментация кредитов юридическим лицам основана на показателе выручка 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, которые включают потребительские кредиты, кредиты, предоставленные с использованием банковских карт и автокредиты.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014 – 2017 годах ипотечные кредиты в сумме 3 758 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки), по состоянию на 31 декабря 2017 года – 6 486 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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2018 года	806	2 686	8 162	11 654
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(340)	340	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(81)	(1 742)	1 823	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	593	-	-	593
Чистая переоценка резерва под убытки	(259)	(138)	9 542	9 145
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	921	921
Списания	-	-	(10)	(10)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(214)	(214)
На 31 декабря 2018 года	719	1 146	20 224	22 089
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
На 1 января 2018 года	376	105	4 149	4 630
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(51)	51	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(58)	(119)	177	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	9	1	(10)	-
Вновь созданные или приобретенные	208	-	-	208
Чистая переоценка резерва под убытки	(119)	186	2 218	2 285
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	459	459
Списания	-	-	(160)	(160)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(348)	(348)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	286	286
Прочие движения	-	-	(10)	(10)
На 31 декабря 2018 года	365	224	6 761	7 350

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости кредитов корпоративного портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2018 года	52 166	13 377	14 901	80 444
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 617)	4 617	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 629)	(7 704)	12 333	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	32 764	-	1 812	34 576
Прекращение признания в течении периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(30 631)	(4 288)	(852)	(35 771)
Списания	-	-	(10)	(10)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(1 680)	(1 680)
На 31 декабря 2018 года	45 053	6 002	26 504	77 559
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
На 1 января 2018 года	19 856	2 435	8 611	30 902
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(805)	805	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 387)	(862)	3 249	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	177	2	(179)	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	11 946	38	420	12 404
Прекращение признания в течении периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 733)	(703)	(695)	(12 131)
Списания	-	-	(160)	(160)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(967)	(967)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	286	286
На 31 декабря 2018 года	18 054	1 715	10 565	30 334

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2018 года	98	58	594	750
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(14)	14	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(21)	(24)	45	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	21	(14)	(7)	-
Вновь созданные или приобретенные	154	-	-	154
Чистая переоценка резерва под убытки	(9)	47	53	91
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	38	38
На 31 декабря 2018 года	229	81	723	1 033
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	279	264	1 153	1 696
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(21)	21	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(52)	(175)	227	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	14	(11)	(3)	-
Вновь созданные или приобретенные	239	-	-	239
Чистая переоценка резерва под убытки	(161)	(51)	405	193
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	20	20
Списания	-	-	(11)	(11)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(353)	(353)
На 31 декабря 2018 года	298	48	1 438	1 784

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости для кредитов розничного портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2018 года	46 260	838	766	47 864
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(519)	519	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(201)	(94)	295	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	431	(422)	(9)	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	26 286	-	-	26 286
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16 174)	(101)	(128)	(16 403)
На 31 декабря 2018 года	56 083	740	924	57 747
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	15 382	1 059	1 154	17 595
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(350)	350	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(315)	(392)	707	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	215	(212)	(3)	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 470	-	-	13 470
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 968)	(383)	-	(8 351)
Списания	-	-	(11)	(11)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(381)	(381)
На 31 декабря 2018 года	20 434	422	1 466	22 322

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние различные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. Ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- чистая переоценка резерва под убытки по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

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

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

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 представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	80 069	43	2 817	9	65 459	37	1 970	13
Производство	40 343	21	6 049	19	36 221	21	3 148	20
Торговля	18 136	10	4 282	13	13 952	8	4 284	28
Строительство	14 975	8	5 515	17	21 503	12	1 907	12
Сельское хозяйство	11 331	6	7 493	23	11 274	6	1 324	9
Недвижимость	7 102	4	3 042	10	6 869	4	1 059	7
Транспорт	4 113	2	1 665	5	4 182	2	1 036	7
Государственные и муниципальные учреждения	3 332	2	16	-	5 548	3	55	-
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	2 109	1	477	1	4 773	3	174	1
Финансы	1 226	1	63	-	684	-	16	-
Туризм и гостиничный бизнес	483	-	27	-	1 895	1	54	-
Прочее	4 743	2	810	3	4 445	3	543	3
Итого	187 962	100	32 256	100	176 805	100	15 570	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 913 миллионов рублей (2017 г.: 1 950 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 16 и 31.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2018 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты балансовой стоимостью 1 890 миллионов рублей (2017 г.: 2 737 миллионов рублей), выданные по Программе 6,5. См. Примечание 16.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 44 750 миллионов рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 43 113 миллиона рублей) или 24% (на 31 декабря 2017 года: 24%) от общей величины кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	45 053	6 002	5 894	56 949
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	921	921
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	10 840	10 840
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4 744	4 744
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	4 105	4 105
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	45 053	6 002	26 504	77 559
Оценочный резерв под кредитные убытки	(719)	(1 146)	(20 224)	(22 089)
Итого кредиты корпоративным клиентам	44 334	4 856	6 280	55 470
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- непросроченные	18 039	1 694	3 320	23 053
- с просрочкой платежа менее 30 дней	15	-	237	252
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	2	-	2
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	19	2 038	2 057
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 193	2 193
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	198	198
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 579	2 579
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	18 054	1 715	10 565	30 334
Оценочный резерв под кредитные убытки	(365)	(224)	(6 761)	(7 350)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	17 689	1 491	3 804	22 984
Итого кредиты юридическим лицам	62 023	6 347	10 084	78 454

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	65 509	(1 378)	64 131	2,1%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с просрочкой платежа менее 30 дней	35	-	35	-
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	35	-	35	-
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- 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%
Определенные на коллективной основе				
- 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	76,3%
Итого обесцененных кредитов	14 900	(7 857)	7 043	52,7%
Итого кредиты корпоративным клиентам	80 444	(9 235)	71 209	11,5%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	22 285	(474)	21 811	2,1%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 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%
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	908	(17)	891	1,9%
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- 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%
Определенные на коллективной основе				
- 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%
Итого обесцененных кредитов	7 709	(3 874)	3 835	50,3%
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	30 902	(4 365)	26 537	14,1%
Итого кредиты юридическим лицам	111 346	(13 600)	97 746	12,2%

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 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 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	55 829	489	-	56 318
- с просрочкой платежа менее 30 дней	254	-	-	254
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	120	-	120
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	131	-	131
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	93	93
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	185	185
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	646
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	56 083	740	924	57 747
Оценочный резерв под кредитные убытки	(229)	(81)	(723)	(1 033)
Итого ипотечных кредитов	55 854	659	201	56 714
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	19 187	182	-	19 369
- с просрочкой платежа менее 30 дней	120	65	-	185
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	86	-	86
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	47	-	47
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	127	127
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	232	232
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	878	878
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	19 307	380	1 237	20 924
Оценочный резерв под кредитные убытки	(272)	(44)	(1 211)	(1 527)
Итого потребительских кредитов	19 035	336	26	19 397
Автокредиты				
- непросроченные	9	-	-	9
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	32	32
Итого автокредитов до вычета резерва	9	-	32	41
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(30)	(30)
Итого автокредитов	9	-	2	11
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 099	13	-	1 112
- с просрочкой платежа менее 30 дней	19	8	-	27
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	16	-	16
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	5	-	5
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13	13
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	25	25
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	159	159
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 118	42	197	1 357
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26)	(4)	(197)	(227)
Итого кредитов по банковским картам	1 092	38	-	1 130
Итого кредитов физическим лицам	75 990	1 033	229	77 252

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 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 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты				
- 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%
Итого ипотечных кредитов	47 864	(424)	47 440	0,9%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- 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%
Итого потребительских кредитов	15 931	(1 312)	14 619	8,2%
Автокредиты				
- 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%
Итого автокредитов	52	(22)	30	42,3%
Кредиты по банковским картам				
- 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%
Итого кредитов по банковским картам	1 612	(212)	1 400	13,2%
Итого других кредитов физическим лицам	17 595	(1 546)	16 049	8,8%
Итого кредитов физическим лицам	65 459	(1 970)	63 489	3,0%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 образованиям, 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).

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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

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>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты корпоративным клиентам	7 001	5 121
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	3 519	3 092

Влияние финансового воздействия залогового обеспечения на портфель ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года составило 249 миллионов рублей (2017 г.: 338 миллионов рублей) в связи с применением при оценке резерва под кредитные убытки коэффициента возврата.

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 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	x	22 602
Корпоративные еврооблигации	x	6 812
Корпоративные облигации	x	3 949
Облигации субъектов РФ	x	81
Корпоративные акции	x	308
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	33 752
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	21 061	x
Корпоративные облигации	3 077	x
Облигации субъектов РФ	78	x
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерв под кредитные убытки	24 216	x
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37)	x
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 179	x
Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	364	x
Итого инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364	x
Итого инвестиций в ценные бумаги	24 543	x

11 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Облигации субъектов РФ	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	21 061	1 132	78	(11)	22 260
- с рейтингом от BB- до BB+	-	966	-	(7)	959
- с рейтингом от B- до B+	-	492	-	(10)	482
- нет рейтинга	-	487	-	(9)	478
Итого	21 061	3 077	78	(37)	24 179

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Корпора- тивные еврообли- гации	Корпора- тивные облигации	Облигации субъектов РФ	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от BBB- до 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
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	22 602	6 812	3 949	81	33 444

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

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

11 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальняя	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Облигации федерального займа	Октябрь 2019	Январь 2025	6,4%	8,3%	7,2%	7,7%
Корпоративные облигации	Май 2019	Февраль 2032	7,2%	13,1%	6,9%	12,1%
Облигации субъектов РФ	Ноябрь 2023	Ноябрь 2023	9,7%	9,7%	8,7%	8,7%

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющих 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%

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

12 Прочие финансовые активы

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	602	1 339
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	279	589
Дебиторская задолженность	138	180
Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	123	-
Прочее	-	45
Итого прочих финансовых активов	1 142	2 153

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

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>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Нежилая недвижимость	3 394	3 488
Жилая недвижимость	778	1 039
Земельные участки	812	819
Итого инвестиционного имущества	4 984	5 346

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества за 2017 и 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционное имущество
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2017 года	3 825
Поступления	2 408
Выбытия	(690)
Реклассификация балансовой стоимости в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(162)
Переоценка с учетом рыночных изменений	(35)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2017 года	5 346
Поступления	577
Выбытия	(721)
Реклассификация балансовой стоимости в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(5)
Переоценка с учетом рыночных изменений	(213)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2018 года	4 984

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Предоплаты	512	339
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39	422
Запасы	166	152
Расходы будущих периодов	35	43
Расчеты по программному обеспечению и IT оборудованию	155	195
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	186	47
Прочее	182	164
Итого прочих активов	1 275	1 362
Убыток от обесценения	(16)	(69)
Итого прочих активов за вычетом убытка от обесценения	1 259	1 293

14 Прочие активы (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Товарно-материальные запасы, инвентарь	94	-	80	-
Оборудование	72	2	72	3
Жилая недвижимость	-	16	-	177
Нежилая недвижимость	-	8	-	223
Земельные участки	-	-	-	18
Транспортные средства	-	13	-	1
Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенных для продажи	166	39	152	422
Убыток от обесценения	(10)	(6)	(8)	(61)
Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом убытка от обесценения	156	33	144	361

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	152	422
Убыток от обесценения на 1 января 2018 года	(8)	(61)
Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 1 января 2018 года	144	361
Поступления	14	38
Выбытия	-	(426)
Реклассификация балансовой стоимости	-	5
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	166	39
Убыток от обесценения на 31 декабря 2018 года	(10)	(6)
Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 31 декабря 2018 года	156	33

14 Прочие активы (продолжение)

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого основных средств и нематериальных активов
Стоимость на 1 января 2018 года								
Остаток на начало года		4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Поступления		36	155	161	78	183	154	767
Выбытия		(15)	(212)	(32)	(63)	-	(397)	(719)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	-	-	-	-	-	(118)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		(104)	-	-	-	-	-	(104)
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(76)	-	-	-	-	-	(76)
Стоимость на конец года		3 987	1 501	944	410	525	893	8 260

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

(в миллионах российских рублей)

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого основных средств и нематериальных активов
	Прим.							
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 325	714	337	98	641	3 115
Амортизационные отчисления	24	118	89	81	35	95	27	445
Выбытия		-	(207)	(31)	(39)	-	(48)	(325)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	-	-	-	-	-	(118)
Остаток на конец года		-	1 207	764	333	193	620	3 117
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		3 987	294	180	77	332	273	5 143
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого основных средств и нематериальных активов
	Прим.							
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		4 253	230	255	121	93	241	5 193
Стоимость на 1 января 2017 года								
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 амортизации переоцененных активов		(109)	-	-	-	-	-	(109)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		256	-	-	-	-	-	256
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(101)	-	-	-	-	-	(101)
Стоимость на конец года		4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Накопленная амортизация								
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 амортизации переоцененных активов		(109)	-	-	-	-	-	(109)
Остаток на конец года		-	1 325	714	337	98	641	3 115
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		4 264	233	101	58	244	495	5 395

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов составила 5 143 миллиона рублей (2017 г.: 5 395 миллионов рублей).

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 года была бы на 363 миллиона рублей (2017 год: 411 миллионов рублей) больше/меньше.

16 Средства других банков

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 855	2 743
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	935	1 810
Депозиты других банков	528	-
Корреспондентские счета других банков	170	160
Долгосрочное финансирование	32	279
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками	-	118
Итого средств других банков	3 520	5 110

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 3 473 миллиона рублей, или 98,7% (2017 г.: 4 950 миллионов рублей, или 96,9%) от общей суммы средств других банков.

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

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	28 665	27 564
Физические лица	23 190	16 318
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	51 855	43 882
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	24 067	16 563
Физические лица	139 775	146 137
Всего срочных депозитов	163 842	162 700
Итого средств клиентов	215 697	206 582

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	162 965	76	162 455	79
Финансы и инвестиции	7 942	4	4 265	2
Недвижимость и строительство	7 929	4	6 893	3
Производство	7 717	4	6 141	3
Транспорт и другие услуги	7 509	4	7 458	4
Торговля и коммерция	7 362	3	6 881	3
СМИ и телекоммуникации	3 034	1	2 567	1
Информационные технологии и наука	2 216	1	1 675	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 159	1	1 992	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	839	-	809	-
Государственные и муниципальные учреждения	207	-	208	-
Прочее	5 818	3	5 238	3
Итого средств клиентов	215 697	100	206 582	100

На 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 17 790 миллионов рублей или 8% от общей суммы средств клиентов.

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

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>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	2 655	5 525
в мае 2017	1 589	3 229
в июне 2015	638	1 365
в марте 2014	428	931
Векселя	454	1 783
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 109	7 308

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации, обеспеченные залладными, выпущенные в мае 2017 года имеют рейтинг по шкале Moody's Baa3, выпущенные июне 2015 года и марте 2014 года имеют рейтинг по шкале Moody's Baa2 (2017г.: имели рейтинг по шкале Moody's Baa3).

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2019 года по апрель 2023 года (2017 г.: с января 2018 года по январь 2021 года) и эффективные процентные ставки от 0,4% до 10,0% годовых (2017 г.: от 6,0% до 12,0% годовых).

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 года***(в миллионах российских рублей)***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 были размещены консолидируемыми структурированными предприятиями по открытой подписке на ПАО Московская биржа в рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов. Средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций.

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

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 2018		31 декабря 2017	
			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
Итого субординированных депозитов				3 000		3 000

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 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	540	524
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	380	1 707
Прочие обязательства	38	32
Расчеты по конверсионным операциям	-	8
Итого прочих финансовых обязательств	958	2 271

20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции с определен- ным размером дивиденда	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2017 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2017 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2018 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 250 миллионов рублей (2017 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2017 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2017 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2017 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2017 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 (2017 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 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.

21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль (продолжение)

В 2018 году Общим годовым собранием акционеров о выплате дивидендов в сумме 14 миллионов рублей. В 2017 году Общим годовым собранием акционеров о выплате дивидендов в сумме 193 миллиона рублей. 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 2018 года 45 920 штук (2017 г.: 49 470 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 2018 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 14 897 миллионов рублей (2017 г.: 14 756 миллионов рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	10 703	13 242
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	9 397	9 765
Корреспондентские счета и средства в других банках	583	700
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20 683	23 707
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	997
Инвестиции в ценные бумаги	1 919	x
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 919	997
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	22 602	24 704
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Торговые ценные бумаги	93	56
Итого прочих процентных доходов	93	56

22 Процентные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	8 956	8 836
Срочные депозиты юридических лиц	867	1 898
Текущие счета и депозиты до востребования	428	669
Выпущенные долговые ценные бумаги	419	446
Субординированные депозиты	277	318
Корреспондентские счета и средства других банков	251	437
Прочие заемные средства	19	-
Итого процентных расходов	11 217	12 604
Чистые процентные доходы	11 478	12 156
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(947)	(683)
Чистые процентные доходы за вычетом взносов в Агентство по страхованию вкладов	10 531	11 473

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 409	2 247
Расчеты банковскими картами	1 366	1 414
Кассовые операции	750	864
Гарантии выданные	488	359
Инкассация	181	236
Зарплатные проекты	86	117
Прочее	153	295
Итого комиссионных доходов	5433	5 532
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами	643	505
Расчетные операции	94	119
Комиссия по ОФЗ	66	66
Инкассация и кассовые операции	12	9
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10	19
Прочее	151	67
Итого комиссионных расходов	976	785
Чистые комиссионные доходы	4 457	4 747

24 Административные и общехозяйственные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		5 569	5 438
Информационные и телекоммуникационные услуги		688	450
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	445	508
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		435	362
Налоги, за исключением налога на прибыль		383	326
Охрана		313	263
Расходы по аренде		276	295
Рекламные и маркетинговые услуги		159	124
Страхование		59	105
Прочее		749	719
Итого административных и общехозяйственных расходов		9 076	8 590

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включают 847 миллионов рублей государственных пенсионных выплат (2017 г.: 931 миллион рублей).

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>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	289	495
Отложенное налогообложение	(2 246)	382
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за год	(1 957)	877

(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% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(8 550)	4 151
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 – 2018 гг.: 20%)	(1 710)	830
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(272)	(18)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8	54
- налог на прибыль, удержанный у источника выплаты	17	11
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за год	(1 957)	877

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в миллионах российских рублей)***25 Налог на прибыль (продолжение)****(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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Торговые ценные бумаги	-	-	-	(3)	-	(3)
Средства в банках	2	-	-	(4)	2	(4)
Инвестиции в ценные бумаги	-	149	(22)	-	(22)	149
Кредиты и авансы клиентам	3 570	1 286	-	-	3 570	1 286
Основные средства	-	-	(465)	(510)	(465)	(510)
Запасы	2	1	-	-	2	1
Инвестиционное имущество	270	246	-	-	270	246
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1	9	-	-	1	9
Прочие активы	90	93	(25)	-	65	93
Прочие обязательства	632	187	(956)	(739)	(324)	(552)
Консолидация	-	-	(14)	(18)	(14)	(18)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	801	-
Чистый актив/(обязательство) по отложенному налогу	4 567	1 971	(1 482)	(1 274)	3 886	697

Ниже представлены изменения в отложенном налоге в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Торговые ценные бумаги	(3)	3	-	-
Средства в банках	(4)	6	-	2
Инвестиции в ценные бумаги	149	(290)	119	(22)
Кредиты и авансы клиентам	1 286	2 284	-	3 570
Основные средства	(510)	22	23	(465)
Запасы	1	1	-	2
Инвестиционное имущество	246	24	-	270
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	9	(8)	-	1
Прочие активы	93	(28)	-	65
Прочие обязательства	(552)	228	-	(324)
Консолидация	(18)	4	-	(14)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	801	-	-	801
Чистый актив по отложенному налогу	1 498	2 246	142	3 886

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 состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Торговые ценные бумаги	17	(20)	-	(3)
Средства в банках	-	(4)	-	(4)
Инвестиционные ценные бумаги, 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 для продажи	9	-	-	9
Непризнанный налоговый убыток, перенесенный на будущее	347	(347)	-	-
Прочие активы	48	45	-	93
Прочие обязательства	(251)	(301)	-	(552)
Консолидация	(14)	(4)	-	(18)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному налогу	1 136	(382)	(57)	697

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:

	2018		2017			
	Сумма до налогооб- ложения	Отложен- ный налог	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Сумма за вычетом налога	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- доходы/(расходы) за год	x	x	x	67	(12)	55
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
- (расходы)/доходы за год	(627)	119	(508)	x	x	x
Основные средства:						
- (расходы)/доходы за год	(117)	23	(94)	229	(45)	184
Прочий совокупный (расход)/доход	(744)	142	(602)	296	(57)	239

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>	Прим.	2018	2017
(Убыток)/прибыль за год		(6 593)	3 274
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	27	(2)	(10)
Нераспределенный (убыток)/прибыль за год		(6 595)	3 264
(Убыток)/прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		(6 252)	3 105
(Убыток)/прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		(341)	169
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)		23,7487	23,7487
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук)		1,2945	1,2945
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		(263)	130

27 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018		2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	12	2	183	10
Дивиденды, выплаченные в течение года	(12)	(2)	(178)	(9)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	5	1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,5	1,5	7,7	8

В течение отчетного периода годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2017 год в сумме 14 миллионов рублей. В течение 2017 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2016 год в сумме 193 миллиона рублей.

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 Банка.

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.
- Прочее - данный операционный сегмент включает операции, которые не вошли в сегменты корпоративный бизнес, розничный бизнес, финансовый бизнес, ликвидность.

(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.

28 Сегментный анализ (продолжение)

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.

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 инвестиций в ценные бумаги 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 «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 9 (2017 г.: 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.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 года***(в миллионах российских рублей)***28 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 771	23 024	6 443	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 736	1 736
Средства в других банках	-	819	14 953	-	15 772
Кредиты и авансы клиентам	78 454	77 252	-	-	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	352	-	24 179	12	24 543
Прочие финансовые активы	-	602	-	540	1 142
Инвестиционное имущество	4 984	-	-	-	4 984
Прочие активы	30	-	50	1 146	1 226
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33	-	-	-	33
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 143	5 143
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 886	3 886
Итого активы отчетных сегментов	83 853	81 444	62 206	18 906	246 409
Средства других банков	2 790	-	730	-	3 520
Средства клиентов	52 732	162 965	-	-	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	2 655	-	-	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	1 246	107	-	-	1 353
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	356	356
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	958	958
Прочие обязательства	219	-	-	1 529	1 748
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	60 441	165 727	730	2 843	229 741

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
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
Итого активы отчетных сегментов	103 813	68 086	61 378	19 466	252 743
Средства других банков	4 553	-	557	-	5 110
Средства клиентов	44 127	162 455	-	-	206 582
Выпущенные долговые ценные 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
Итого обязательства отчетных сегментов	53 602	169 967	557	1 536	225 662

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 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>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2018						
Процентные доходы	10 703	9 397	2 595	-	-	22 695
Непроцентные доходы	3 862	2 305	67	-	44	6 278
Межсегментные доходы	3 320	13 015	26	1 032	1 531	18 924
Операционная выручка с учетом трансфертов	17 885	24 717	2 688	1 032	1 575	47 897
Процентные расходы	(2 206)	(9 903)	(36)	-	(19)	(12 164)
Непроцентные расходы	(149)	(702)	(12)	-	(113)	(976)
Межсегментные расходы	(9 522)	(6 517)	(2 129)	-	(756)	(18 924)
Итого расходов	(11 877)	(17 122)	(2 177)	-	(888)	(32 064)
Операционные доходы	6 008	7 595	511	1 032	687	15 833
Административные и общехозяйственные расходы	(3 836)	(3 766)	(100)	-	(929)	(8 631)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов	-	-	-	-	(1 186)	(1 186)
Амортизация основных средств	(165)	(272)	(8)	-	-	(445)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 231)	(677)	(48)	-	-	(12 956)
Чистый результат от обесценения прочих активов	(219)	-	-	-	(76)	(295)
Резерв под обязательства кредитного характера	(492)	(17)	-	-	-	(509)
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	(361)	(361)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(10 935)	2 863	355	1 032	(1 865)	(8 550)

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.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2017						
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
Операционная выручка с учетом трансфертов	22 535	24 802	2 045	-	1 781	51 163
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)
Итого расходов	(15 875)	(16 581)	(1 426)	(154)	(339)	(34 375)
Операционные доходы/(расходы)	6 660	8 221	619	(154)	1 442	16 788
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)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(1 271)	3 754	479	(154)	1 343	4 151

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.

29 Управление финансовыми рисками

На деятельность Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых Группа выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, товарный) и процентный риск банковского портфеля.

Кредитный риск, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т. ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Операционный риск, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Группы или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Группы.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности, связанный с возникновением убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Группе 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 Группа не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Рыночный риск, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы, относящимся к торговому портфелю.

Валютный риск, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Фондовый риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск, связанный с неблагоприятным изменением динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Процентный риск банковского портфеля, представляющий собой риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО), разработанная в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой, которая

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

Цели управления рисками и капиталом:

- Устойчивое функционирование Группы на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- Повышение стоимости бизнеса Группы в рамках Стратегии развития, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учётом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- Соответствие деятельности Группы регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Группу;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные задачи управления рисками и капиталом:

- Регулярное выявление, оценка, агрегирование значимых для Группы рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
- Разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Группу, то есть направленных на снижение степени подверженности Группы выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- Оценка и регулярный контроль достаточности капитала для покрытия рисков;
- Эффективное распределение ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска и доходности операций Группы;
- Периодическое тестирование устойчивости Группы к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- Обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- Обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и входящих в банковскую группу компаний, осуществляющих операции, связанные с принятием финансовых рисков (факторинг, работа с проблемными активами и т.п.);
- Совершенствование и повышение эффективности методик и процедур управления рисками и капиталом с учетом лучших международных практик, требований Банка России, масштаба и характера текущих операций Группы, Стратегии развития Группы, а также результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая стресс-тестирование.

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

Кредитный риск является основным риском в деятельности, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач.

Основными тенденциями в совершенствовании методов и процедур управления риском в кредитном процессе должны быть:

- оптимизация набора моделей оценки риска без потери их эффективности;
- замена необъективных моделей и решений процессами и техниками, основанными на анализе поведенческих экономических характеристик и ограничивающими субъективность при принятии кредитных решений;
- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики;
- разработка мероприятий по повышению грамотности и компетенции работников Группы, принимающих участие в андеррайтинге заявок на предоставление кредитных продуктов;
- индивидуально адаптированное ценообразование с учетом уровня риска;
- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики;
- модернизация процессов кредитования и замена ручных процедур на автоматизированный процесс, сокращение бумажного документооборота, если это не несет регуляторных рисков;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- дифференциация процессов по уровню риска и сложности структуры кредитных сделок;
- обеспечение высокого качества данных в ИТ-системах, четкое управление данными (ответственность за ввод данных, контроль их качества);
- высокий уровень стандартизации и структурирования документов/формуляров для рассмотрения принятия кредитного решения, согласования и оформления кредитных сделок.

Органы управления и комитеты Группы осуществляют контроль за эффективностью управления рисками и капиталом путем рассмотрение регулярных риск-отчетов и отчетов внутреннего контроля и учёта полученной информации при принятии управленческих решений. Оценка уровней/объемов всех значимых рисков, актуальные значения нормативов и показателей риск-аппетита, включая информацию о достижении сигнальных значений, информация о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при их наличии) раскрывается в рамках интегрального риск-отчета, формируемого в рамках ВПОДК.

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.

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.

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.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.).

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 Группы могут быть установлены следующие портфельные лимиты:
- отраслевые лимиты – могут быть установлены с целью ограничения риска на группу относящихся к одной отрасли или виду деятельности клиентов, финансово-экономическое положение которых может одновременно ухудшиться вследствие негативных явлений в этой отрасли, рыночном сегменте или виде деятельности;
- лимиты 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 Группой лица. На разных этапах экономического цикла Группа может менять отношение к финансированию связанных с Группой лиц, при этом всегда соблюдая регуляторные нормативы и акционерные ковенанты, ограничивающие размер рисков на них;
- лимиты концентрации на крупнейших заемщиков (топ-20 клиентов Группы);
- лимиты концентрации на группы клиентов определенного кредитного качества;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- лимиты на отдельные виды / типы кредитных продуктов;
- 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 Группой;
- 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 Группы 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 Группой, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

Группой 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).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Группой 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.

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;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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.

Кредитный риск. Оценка ожидаемых кредитных убытков

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале для сегмента с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта. Данная система рейтингов находится в стадии внедрения и не была полностью внедрена по состоянию на отчетную дату.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Группа применяет внутренние системы рейтингов для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: крупные корпоративные кредиты, средние корпоративные кредиты, кредиты девелоперским проектам, кредиты инвестиционным проектам, кредиты субъектам РФ.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Группой, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются *за весь срок* действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и составляет 3 года.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация Требования (реструктуризация с убытком)
- Списание или реализация Требования
- Ухудшение оценки категории качества Кредитного требования до 5 категории качества
- Банкротство или ликвидация Контрагента
- Прочие события, возникновение которых согласно экспертному заключению, привело к Дефолту (экспертные дефолты)
- Для оценки вероятности дефолта физических лиц Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:
- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней (метод LIFO);
- Смерть.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Департамент управления рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- Финансовое положение заемщика «плохое» и присвоена 4/5 категория качества;
- Наличие 4 и более пролонгаций со сроком более 1 года;
- Реструктуризация с платежными каникулами более 9 месяцев;
- Заемщики, находящиеся под наблюдением (watch-list Банка);
- Рейтинг E или MG3

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов, выданных физическим лицам:

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- Ранние предупреждающие сигналы (кредиты, которые 3 раза за год выходили в просрочку)

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе Департамент кредитных рисков проводит мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска на основе утвержденных критериев увеличения кредитного риска. В случае срабатывания одного из признаков увеличения кредитного риска Департамент кредитных рисков проводит перевод финансового инструмента в другую стадию, далее информация загружается в учетную систему Банка и хранится в системе до актуализации в следующем месяце.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Группа оценивает на индивидуальной основе кредиты юридических лиц, признанные обесцененными (Этап 3). Кредиты юридических лиц, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), могут также рассматриваться индивидуально, если такой подход позволяет лучше оценить уровень кредитного риска заемщика. На 31 декабря 2018 года сумма оценочного резерва под кредитные убытки, оцененного на индивидуальной основе, составила 26 078 миллионов рублей (на 1 января 2018 года: 10 912 миллионов рублей). Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: корпоративные кредиты, которые не вошли в перечень индивидуально анализируемых, кредиты физическим лицам, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты, прочие финансовые активы. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дату первоначального признания, срок до погашения. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) розничного портфеля. Вероятность дефолта для розничного портфеля была рассчитана на основе исторических данных Банка в разрезе корзин просрочки ("без просрочки", "просрочка 1-30", "просрочка 31-60", "просрочка 61-90"). Полученные значения PD были откалиброваны к текущей дефолтности портфеля и использованы в дальнейшем при расчете резерва. Коэффициент ожидаемых убытков в случае дефолта (LGD) для розничного портфеля был рассчитан на основе статистики Банка для сегментов ипотечного и потребительского кредитования. Для оценки ОКУ по 1 и 2 Этапам применялось кумулятивное значений LGD за 4 года. Для кредитов 3 Этапа значение LGD было рассчитано путем взвешивания LGD выздоровевших и невыздоровевших кредитов по вероятности выздоровления. Оценка EAD по всем сегментам происходила путем построения аннуитетных графиков погашения.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

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

Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:

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

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки на один базисный пункт;
- лимиты на чувствительность к изменению кредитного спреда на один базисный пункт.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночных рисков, позволяющее оценить устойчивость портфеля активов Группы к экстремальным событиям, способным привести к аномально большим убыткам. Для расчета рыночного риска в ситуации стабильного рынка Группа использует методику с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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.

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

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 Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Группа использует Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ.

Группа придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Группа 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 Группы – стресс-тест, включающий расчет гипотетических убытков Группы, 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, включающий балансовые позиции и внебалансовые позиции по валютным производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы	217 841	6 398	6 464	70	230 773
Денежные финансовые обязательства	205 615	15 502	6 421	99	227 637
Чистая балансовая позиция	12 226	(9 104)	43	(29)	3 136
Внебалансовая позиция по валютным производным финансовым инструментам	-	7 694	-	-	7 694
Открытая валютная позиция		(1 410)	43	(29)	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Итого денежные финансовые активы	217 039	15 603	7 020	42	239 704
Итого денежные финансовые обязательства	199 692	17 531	7 009	39	224 271
Чистая балансовая позиция	17 347	(1 928)	11	3	15 433
Внебалансовая позиция по валютным производным финансовым инструментам	-	1 440	-	-	1 440
Открытая валютная позиция		(488)	11	3	

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 910 миллионов рублей больше (на 910 миллионов рублей меньше).

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 2018 года курс евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток 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).

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 Группы при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок.

При формировании портфеля ценных бумаг Группа 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 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13 616	-	-	-	-	18 622	32 238
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 736	1 736
Средства в других банках	1 381	13 350	-	-	-	1 041	15 772
Кредиты и авансы клиентам	6 960	25 782	20 910	56 626	45 428	-	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	-	1 051	3 775	12 930	6 423	364	24 543
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 142	1 142
Итого финансовые активы	21 957	40 183	24 685	69 556	51 851	22 905	231 137
Финансовые обязательства							
Средства других банков	719	471	80	2 250	-	-	3 520
Средства клиентов	20 424	48 494	66 138	28 786	-	51 855	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	149	542	690	1 727	-	1	3 109
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	958	958
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	21 292	49 507	66 908	35 763	-	52 814	226 284
Чистый разрыв по процентным ставкам	665	(9 324)	(42 223)	33 793	51 851	(29 909)	4 853
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогами)	1,03	0,88	0,63	0,90	1,20	-	-

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
Финансовые активы							
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
Итого финансовые активы	18 227	30 179	33 628	85 790	45 148	27 040	240 012
Финансовые обязательства							
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
Итого финансовые обязательства	20 880	73 368	55 884	27 075	161	46 903	224 271
Чистый разрыв по процентным ставкам	(2 653)	(43 189)	(22 256)	58 715	44 987	(19 863)	15 741
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,87	0,51	0,55	0,95	1,20		

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	на 31 декабря 2018		на 31 декабря 2017	
	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	(331)	331	(774)	774
Чувствительность капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	34	(34)	63	(63)
Общая чувствительность	(297)	297	(711)	711

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 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Ликвидные активы				
- в рублях	19 997	8%	10 785	7%
- в прочих валютах	8 350	2%	7 508	2%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	153 783	12%	156 383	13%
- в прочих валютах	1 923	6%	4 852	7%
Инвестиции в ценные бумаги				
- в рублях	24 179	8%	x	x
- в прочих валютах	-	-	x	x
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	x	x	26 600	8%
- в прочих валютах	x	x	6 844	3%
Процентные обязательства				
Средства других банков				
- в рублях	2 960	7%	4 831	7%
- в прочих валютах	560	3%	279	1%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	47 678	0%	39 715	0%
- в прочих валютах	4 177	0%	4 167	0%
Срочные депозиты				
- в рублях	146 682	7%	142 651	8%
- в прочих валютах	17 160	2%	20 049	2%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	3 036	9%	6 558	9%
- в прочих валютах	72	2%	-	0%
Субординированные депозиты				
- в рублях	3 000	9%	3 000	9%

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В ликвидные активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и торговые ценные бумаги.

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

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Группе 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 Группа 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 Группе обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними документами Группы.

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

Группа 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.

Управление ликвидностью в Группе осуществляется на совокупной (централизованной) основе с использованием различных методов оценки.

Группа поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение 2018 года Группа ежедневно соблюдала все нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которые включают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

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 вероятности их несоблюдения рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, а результаты расчетов доводятся до сведения Правления Банка или Комитета по управлению активами и пассивами для принятия конкретных мер.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Расчет потребности в ликвидных средствах на определенные периоды времени осуществляется:

- 1) на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Группы (сроки его составления – на 1 день, на 1 неделю, на 1 месяц, на 3 месяца);
- 2) периодически (ежемесячно) на основе краткосрочного прогноза ликвидности путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

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

Группа регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности в порядке и сроки, установленные внутрибанковскими положениями и методиками по проведению стресс-тестирования. Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций предусмотрены Планом восстановления финансовой устойчивости.

В течение 2018 года Группа не испытывала недостатка 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».

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной оценки стоимости актива и возможного объема привлечения денежных средств.

Группа 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 Группы составляет около 10% всех активов.

Ожидаемый срок погашения по инвестициям в долговые ценные бумаги рассчитан по дате oferty.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильным ресурсами для Группы.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 25 095 миллионов рублей (2017 г.: 22 266 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 2018 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	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	32 238	-	-	-	-	-	32 238
Обязательные резервы в Банке России	342	465	630	299	-	-	1 736
Средства в других банках	1 381	13 350	-	-	-	1 041	15 772
Кредиты и авансы клиентам	6 960	25 765	20 927	56 626	45 428	-	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	-	1 051	3 775	12 930	6 423	364	24 543
Прочие финансовые активы	1 142	-	-	-	-	-	1 142
Итого финансовые активы	42 063	40 631	25 332	69 855	51 851	1 405	231 137
Нефинансовые активы	186	-	33	8 870	-	6 183	15 272
Итого активы	42 249	40 631	25 365	78 725	51 851	7 588	246 409
Финансовые обязательства							
Средства других банков	719	471	80	2 250	-	-	3 520
Средства клиентов	43 175	58 644	79 406	34 472	-	-	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	150	542	690	1 727	-	-	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	115	167	45	1 018	8	-	1 353
Прочие финансовые обязательства	958	-	-	-	-	-	958
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	45 117	59 824	80 221	42 467	8	-	227 637
Нефинансовые обязательства	722	-	-	-	1 382	-	2 104
Итого обязательства	45 839	59 824	80 221	42 467	1 390	-	229 741
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(3 054)	(19 193)	(54 889)	27 388	51 843	-	2 095
Совокупный разрыв ликвидности	(3 054)	(22 247)	(77 136)	(49 748)	2 095	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	25 866	-	-	-	-	-	25 866

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Финансовые активы							
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
Итого финансовые активы	42 963	30 730	34 147	86 038	45 148	986	240 012
Нефинансовые активы	47	-	361	5 989	-	6 327	12 724
Итого активы	43 010	30 730	34 508	92 034	45 148	7 313	252 743
Финансовые обязательства							
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
Итого финансовые обязательства	43 030	80 553	68 386	32 141	161	-	224 271
Нефинансовые обязательства	377	-	-	-	1 014	-	1 391
Итого обязательства	43 407	80 553	68 386	32 141	1 175	-	225 662
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(67)	(49 823)	(34 239)	53 897	44 987	-	14 755
Совокупный разрыв ликвидности	(67)	(49 890)	(84 129)	(30 232)	14 755	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	29 643	-	-	-	-	-	29 643

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 2018 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммарная величина выбытия	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства других банков	732	548	164	1 512	487	467	3 910	3 520
Средства клиентов	43 661	60 391	80 575	34 185	386	-	219 198	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	53	61	114	27	34	228	517	454
Облигации, обеспеченные залоговыми	105	515	604	752	578	194	2 748	2 655
Резерв под обязательства кредитного характера	115	167	45	1 018	8	-	1 353	1 353
Прочие финансовые обязательства	958	-	-	-	-	-	958	958
Субординированные депозиты	-	138	140	3 146	-	-	3 424	3 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	45 624	61 820	81 642	40 640	1 493	889	232 108	227 637
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	25 866	-	-	-	-	-	25 866	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 востребуемыми 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 единовременно 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 Группы 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).

Товарный риск. Под товарным риском понимается риск неблагоприятного изменения динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Для оценки товарного риска Группа считает достаточным использование Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы 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 2018 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 30 931 миллион рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2017 г.: 31 506 миллионов 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 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,8% (на 31 декабря 2017 г.: 13,5%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2018 и 2017 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.

30 Управление капиталом (продолжение)

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;
- 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.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Базовый капитал 1-го уровня	12 769	26 127
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
Капитал 1-го уровня	12 782	26 140
Капитал 2-го уровня	7 045	7 450
Всего капитал	19 827	33 590
Активы, взвешенные с учетом риска	191 752	195 989
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	6,66	13,33
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	6,67	13,34
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	10,34	17,14

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. В течение 2018 года выплаты за счет резерва не производилось. По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 356 миллионов рублей, признанный по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 г.: 2 миллиона рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

31 Условные обязательства (продолжение)

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.

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 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017 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 2018 года и 2017 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>	2018	2017
Менее 1 года	234	262
От 1 до 5 лет	406	385
Более 5 лет	621	494
Итого обязательств по операционной аренде	1 261	1 141

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.

31 Условные обязательства (продолжение)

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.

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>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	22 560	26 089
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	2 186	3 509
Импортные аккредитивы	1 382	45
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	26 128	29 643
Оценочный резерв под кредитные убытки	(262)	X
Итого обязательств кредитного характера	25 866	29 643
Гарантии исполнения обязательств	26 558	16 186
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	12 874	5 789
Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва	39 432	21 975
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 091)	X
Итого гарантий исполнения обязательств	38 341	21 975
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	64 207	51 618

31 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитные линии				
На 1 января 2018 г.	268	128	12	408
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6)	6	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(22)	(5)	27	-
Вновь созданные или приобретенные	126	-	-	126
Чистая переоценка резерва под убытки	(147)	(123)	(2)	(272)
На 31 декабря 2018 г.	219	6	37	262
Гарантии				
На 1 января 2018 г.	264	172	-	436
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(47)	47	-	-
Вновь созданные или приобретенные	296	-	-	296
Чистая переоценка резерва под убытки	(233)	592	-	359
На 31 декабря 2018 г.	280	811	-	1 091

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>	Прим.	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	10, 16	913	935	1 950	1 810
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	10, 16	-	1 855	-	2 743
Итого		913	2 790	1 950	4 553

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 736 миллионов рублей (2017 г.: 1 627 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, в сумме 1 041 миллион рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2017 г.: 678 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;

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) составила 3 758 миллионов рублей (2017 г.: 6 486 миллиона рублей).

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов общая балансовая стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2018 года составила 2 655 миллионов рублей (2017 г.: 5 525 миллионов 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 2018			31 декабря 2017		
	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Секьюритизированные ипотечные кредиты	4 243	4 212	31	7 331	7 321	10

* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

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 2018			31 декабря 2017		
	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Секьюритизированные ипотечные кредиты	4 514	4 288	266	7 674	7 495	179

* 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.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	2018 г.		2017 г.	
	Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедливой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные договоры «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	4 163	3 471	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 040)	(3 471)	-	-
Чистая справедливая стоимость договоров «своп»	123	-	-	-

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>	31 декабря 2018			31 декабря 2017	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы					
Торговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	-	-	454	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	232	-
Инвестиции в ценные бумаги					
- Облигации федерального займа	21 061	-	-	22 602	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	6 812	-
- Корпоративные облигации	2 612	340	125	3 949	-
- Облигации субъектов РФ	78	-	-	81	-
- Корпоративные акции	-	-	364	34	274
Прочие финансовые активы					
- Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	123	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Здания и земля	-	-	3 987	-	4 264
Инвестиционное имущество	-	-	4 984	-	5 346
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	23 874	340	9 460	34 164	9 884

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	Инвестиционное имущество	Итого
Справедливая стоимость на 1 января	274	4 264	5 346	9 884
Амортизационные отчисления	-	(118)	-	(118)
Поступление	47	36	577	660
Реклассификация	-	-	(5)	(5)
Выбытие	(11)	(15)	(721)	(747)
Переоценка	54	(180)	(213)	(339)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	364	3 987	4 984	9 335
Доходы/(расходы) от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	54	(76)	(213)	(235)

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 2017 год:

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

Оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на конец отчетного года. При поступлении инвестиционного имущества в течение отчетного года проводится оценка справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика, либо внутренним подразделением Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества 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:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Денежные средства в кассе	9 106	-	9 106	12 633	-	12 633
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	-	9 516	9 641	-	9 641
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:						
- Российской Федерации	13 158	-	13 158	8 881	-	8 881
- других стран	458	-	458	3 546	-	3 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 736	1 736	-	1 627	1 627
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках	14 731	-	14 731	5 168	-	5 180
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 041	-	1 041	678	-	678
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	-	55 810	55 470	-	70 869	71 209
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	23 541	22 984	-	26 363	26 537
- Ипотечные кредиты	-	60 266	56 714	-	49 326	47 440
- Другие кредиты физическим лицам	-	23 689	20 538	-	16 863	16 049
Прочие финансовые активы						
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	279	-	279	589	-	589
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	602	602	-	1 339	1 339
- Дебиторская задолженность	-	138	138	-	180	180
- Прочее	-	-	-	-	45	45
Итого	48 289	165 782	206 471	41 136	166 612	205 574

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 года***(в миллионах российских рублей)***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:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 867	-	1 855	2 761	-	2 743
- Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	966	-	935	1 902	-	1 810
- Депозиты других банков	528	-	528	-	-	-
- Корреспондентские счета других банков	170	-	170	160	-	160
- Долгосрочное финансирование	32	-	32	279	-	279
- Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками	-	-	-	118	-	118
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	28 665	-	28 665	27 564	-	27 564
- Физические лица	23 190	-	23 190	16 318	-	16 318
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	24 091	-	24 067	16 586	-	16 563
- Физические лица	136 459	-	139 775	143 106	-	146 137
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	2 705	-	2 655	5 729	-	5 525
- Векселя	448	-	454	1 786	-	1 783
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность	-	540	540	-	524	524
- Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	380	380	-	1 707	1 707
- Прочие обязательства	-	38	38	-	32	32
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	8	8
Субординированные депозиты	-	3 108	3 000	-	3 098	3 000
Резерв под обязательства кредитного характера	-	1 353	1 353	-	-	-
Итого	219 121	5 419	227 637	216 309	5 369	224 271

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.

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
- Денежные средства в кассе	-	-	-	9 106	9 106
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	-	-	9 516	9 516
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:					
- Российской Федерации	-	-	-	13 158	13 158
- других стран	-	-	-	458	458
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 736	1 736
Инвестиции в ценные бумаги					
- Облигации федерального займа	-	-	21 055	-	21 055
- Корпоративные облигации	-	-	3 047	-	3 047
- Облигации субъектов РФ	-	-	77	-	77
- Корпоративные акции	-	364	-	-	364
Средства в банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках	-	-	-	14 731	14 731
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	-	-	-	1 041	1 041
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	55 470	55 470
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	-	-	22 984	22 984
- Ипотечные кредиты	-	-	-	56 714	56 714
- Другие кредиты физическим лицам	-	-	-	20 538	20 538
Прочие финансовые активы					
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	279	279
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	-	602	602
- Дебиторская задолженность	-	-	-	138	138
- Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	123	-	-	-	123
Итого финансовые активы	123	364	24 179	206 471	231 137

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2018 года***(в миллионах российских рублей)***35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. 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>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- 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
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	1 627	-	-	1 627
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	454	454
- Корпоративные еврооблигации	-	-	232	232
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках	5 180	-	-	5 180
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	678	-	-	678
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- 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
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- 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
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- 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
Итого финансовые активы	205 574	33 752	686	240 012

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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	2 713	0%	-	-	39	0%
Средства в других банках	13 335	7%	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	10%	367	12%
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(13)	-
Прочие финансовые активы	123	0%	-	-	-	-
Средства других банков	528	0%	-	-	-	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	4	0%	528	0%
Срочные депозиты	-	-	86	8%	2 096	8%
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	-	-	5	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	62	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 и 2017 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018			2017	
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	9	131	30	6 129
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	16	52	23	5 597

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2018 годы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018			2017	
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3	-	-	-	226
Средства в других банках	178	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	41	1	566
Процентные расходы:					
Срочные депозиты	-	(2)	(22)	(3)	(4)
Доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам	123	-	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	1	-	56
Комиссионные расходы	(2)	-	-	-	-
Прочие операционные доходы и расходы	-	-	-	-	(136)
Административные и прочие операционные расходы	-	(361)	-	(181)	(40)

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 2018 и 2017 годов другие компании Группы не выплачивали компенсаций.

В 2018 году общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 361 миллион рублей (2017 год: 181 миллион рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 60 миллионов рублей (2017 год: 15 миллионов рублей).

37 События после отчетной даты

На Внеочередном общем собрании акционеров, прошедшем 18 января 2019 года, был избран новый состав Совета Директоров Банка. В него вошли Председатель Совета Директоров г-н Д. Ю. Олюнин, Председатель правления Банка г-н Г. В. Солдатенков, независимые директора г-н В.С. Петров, г-н И. И. Херсонцев, г-жа Е. Ю. Штыканова, а также представители Группы ВТБ г-да Д. А. Бортников, О. Ю. Горлинский, В. Ю. Дусалеев, Р. Ю. Еременко, М. Д. Кондратенко, В. Д. Левыкин, А.Ю. Печатников.