

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
и Аудиторское заключение независимого аудитора за  
год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс .....	1
Отчет о финансовых результатах .....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации .....	17
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	20
Отчет о движении денежных средств .....	23

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Существенная информация о кредитной организации .....	26
2	Краткая характеристика деятельности .....	28
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	28
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	29
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка .....	30
2.4	Экономическая среда .....	30
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	31
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	31
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	35
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	36
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	37
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	37
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год .....	38
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	40
3.8	Информация о прибыли на акцию .....	40
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	41
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	41
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	41
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	42
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	43
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	45
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	46
4.1.7	Операционная аренда .....	48
4.1.8	Прочие активы .....	48
4.1.9	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	48
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	49
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства .....	50
4.1.12	Прочие обязательства .....	50
4.1.13	Собственные средства .....	50
4.1.14	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	51
4.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	52
4.2.1	Процентные доходы и расходы .....	52
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы .....	53
4.2.3	Прочие операционные расходы .....	53
4.2.4	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	54

4.2.5	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	54
4.2.6	Вознаграждение работникам .....	54
4.2.7	Налоги .....	54
4.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала .....	55
4.3.1	Инструменты капитала .....	58
4.3.2	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи .....	59
4.3.3	Нормативы достаточности капитала .....	59
4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	61
4.5	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	62
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ..	63
5.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	65
5.2	Кредитный риск .....	65
5.2.1	Методики и модели ПВР .....	75
5.2.2	Кредитный риск контрагента .....	75
5.2.3	Сделки по уступке прав требований .....	76
5.3	Рыночный риск .....	76
5.3.1	Фондовый риск .....	76
5.3.2	Валютный риск .....	77
5.3.3	Товарный риск .....	78
5.3.4	Процентный риск .....	78
5.4	Операционный риск .....	80
5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	82
5.6	Риск инвестиций в долевые инструменты .....	82
5.7	Риск ликвидности .....	84
5.8	Географический риск .....	88
6	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам .....	88
7	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	90
7.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов .....	90
7.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов .....	91
7.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов .....	91
7.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов .....	91
8	Операции со связанными сторонами .....	94
9	Информация о системе оплаты труда .....	96
10	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	96

**1 Существенная информация о кредитной организации**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Банка «Возрождение» (ПАО) (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 13 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

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

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

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	2018	2017
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	97	99
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	3	2
<b>Общее количество офисов</b>	<b>117</b>	<b>118</b>

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

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

2 октября 2018 года завершена сделка по приобретению группой ВТБ контрольного пакета акций Банка (85%).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года акционерами Банка являются:

(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)	2018	2017
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	85,00	-
Bonum Capital (Cyprus) Limited	6,07	-
NORDAN LIMITED (НОРДАН ЛИМИТЕД)	-	10,18
BIMERSANO SERVICES LTD (БИМЕРСАНО СЕРВИСЕС ЛТД)	-	10,00
Bervessa Holding LTD	-	10,00
Reldans Holding LTD	-	9,87
Notilsera Holding LTD	-	9,68
WIPASENA HOLDING LTD/ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД	-	9,54
Tamilania Holding LTD	-	9,17
Rotilesa Holding LTD	-	9,02
SKIBERTI LIMITED (СКИБЕРТИ ЛИМИТЕД)	-	8,44
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	8,93	14,10
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**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., 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.

**Бенефициарные владельцы.** 60,9% голосующих акций Банка ВТБ (ПАО) принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

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

(доля участия в %)	2018	2017
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100	100
Акционерное общество Лизинговая Компания «В-РЕГИСТР»	100	100
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-	-

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

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

Основным видом деятельности ООО «АРТ ПЛАЗА» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществлявший санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области. В сентябре 2018 года решением Арбитражного суда Московской области признан банкротом.

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

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru)

## **2 Краткая характеристика деятельности**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами и субъектами малого и среднего предпринимательства: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, денежные переводы, хранение ценностей и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

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

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

- лицензия Федеральной Комиссии по рынку Ценных Бумаг России (далее «ФКЦБ России») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03735-000100 от 7 декабря 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02959-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03063-010000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (далее «ФСТЭК») на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 0313 от 21 января 2005 года;

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

В течение 2018 года реквизиты Банка не изменились

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Активы	253 873 070	245 827 421
Капитал	30 980 746	31 505 846
Прибыль до налогообложения	1 101 952	4 427 470
Прибыль после налогообложения	172 258	3 540 592

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка составили 253 873 070 тысяч рублей, что на 8 045 649 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2018 года: 245 827 421 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 77,2%, что на 8,3% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2018 года: 69,0%). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2019 года составила 196 075 556 тысяч рублей, что на 26 498 317 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2018: 169 577 239 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 1 января 2019 года они составили 220 028 871 тысяч рублей, что на 11 506 681 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2018: 208 522 190 тысяч рублей).

В 2018 году совокупный объем доходов составил 30 199 153 тысяч рублей (2017 год: 31 776 940 тысячи рублей).

В структуре доходов 23 096 860 тысяч рублей или 76,5% всех доходов приходится на процентные доходы (в 2017 году: 24 699 568 тысяч рублей или 77,7%), 5 555 392 тысяч рублей или 18,4% – на комиссии, полученные (в 2017 году: 5 514 926 тысяч рублей или 17,4%).

В 2018 году совокупный объем расходов составил 25 114 690 тысяч рублей (в 2017 году: 24 753 608 тысяч рублей).

В структуре расходов 13 069 831 тысяч рублей или 52,0% – операционные расходы (в 2017 году: 11 445 499 тысяч рублей или 46,2%), 11 135 421 тысячи рублей или 44,3% составляют процентные расходы (в 2017 году: 12 453 793 тысячи рублей или 50,3%).

В 2018 году Банком произведены отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в размере 4 009 669 тысяч рублей, что на 2 953 775 тысяч рублей больше, чем в прошлом году (в 2017 году: 1 055 894 тысяч рублей). Кроме того, в 2018 году восстановлены резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 34 869 тысяч рублей, что на 1 574 837 тысяч рублей больше, чем в прошлом году (в 2017 году: сформировано резервов на 1 539 968 тысячу рублей).

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 полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России

Данное досоздание резервов не приведет к нарушению нормативов достаточности регуляторного капитала.

На 01.01.2018 банку были присвоены следующие рейтинги:

- Эксперт РА: рейтинг кредитоспособности банка «ruBBB-»;
- S&P Global Ratings: долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «B»;
- Moody's Investors Service: рейтинг банковских депозитов в местной и иностранной валюте «B2».

В октябре 2018 года, после завершения сделки по приобретению группой ВТБ контрольного пакета

акций банка «Возрождение» рейтинговые агентства повысили рейтинги Банка до уровня:

- Эксперт РА: рейтинг кредитоспособности банка «ruA-»;
- АКРА: кредитный рейтинг банка «A-(RU)»;
- S&P Global Ratings: долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «B+»;
- Moody's Investors Service: рейтинг банковских депозитов в местной и иностранной валюте «Ba2».

### 2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 29 июня 2018 года, было принято решение о следующем распределении чистой прибыли за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	
На выплату дивидендов – всего, в т.ч.:	14 463
- по обыкновенным акциям	11 874
- по привилегированным акциям	2 589
На выплату вознаграждения членам Совета Директоров	18 000
На счет нераспределенной прибыли	3 508 129
<hr/>	
Итого чистая прибыль за предыдущий год	3 540 592

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Дивиденды на акцию составили:

Акции обыкновенные бездокументарные именные		Акции привилегированные бездокументарные именные с определенным размером дивиденда		Всего, тыс. руб.
руб. на 1 акцию	Итого, тыс. руб.	руб. на 1 акцию	Итого, тыс. руб.	
0,50	11 874	2,00	2 589	14 463

Политика Банка в области дивидендов приведена в п. 4.1.12.

### 2.4 Экономическая среда

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. 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 Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк 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.



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

#### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4638-У. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ПАО) определяются Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. При оценке соблюдения принципа непрерывности деятельности Банк учитывает все существенные факторы, включая изменения в составе акционеров Банка (Примечание 1) и результаты проверок, проведенных Банком России (Примечание 2.2.).
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России. При этом:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

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

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

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

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

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

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

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

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

**Резервы под обесценение.** Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 №1584-У, резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), не удовлетворяющими критериям в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У, обязательные резервы, подлежащие депонированию в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 года № 507-П.

**Основные средства.** К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки объектов основных средств применяются следующие модели учета:

- объекты недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков – по переоцененной стоимости;
- остальные основные средства - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменения первоначальной стоимости объектов основных средств допускаются в случаях модернизации, реконструкции объекта основных средств, переоценки объектов основных средств.

Переоценка недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков производится по состоянию на конец отчетного года, а также в случае изменения рыночных условий в течение отчетного периода. Переоценка по счетам бухгалтерского учета отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом стоимости объекта до справедливой стоимости, подтвержденной оценочной организацией. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки за вычетом относящейся к объекту суммы отложенного налога на прибыль, переносится на счет нераспределенной прибыли.

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

Затраты на капитальный ремонт и/или на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные длительные временные интервалы (более 12 месяцев) на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

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

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

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.** Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Объект признается недвижимостью ВНОД в случае, когда менее 10% объекта предназначено для использования в собственной деятельности Банка.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- переведенных из состава основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также средств труда, признается их балансовая стоимость на дату перевода;
- переведенных из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, признается их справедливая стоимость на дату перевода;
- полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

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

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (1 января).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в перечень объектов, подлежащих переоценке, включены земельные участки. Последующая оценка данных объектов осуществляется по переоцененной стоимости.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке.** Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществляется по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществляется по доходному и сравнительному методу.

Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи.

Доходный подход к оценке бизнеса состоит в том, что его стоимость определяется на основе тех доходов, которые оцениваемый бизнес (предприятие) способны принести своему владельцу. Но будущие доходы оцениваются и суммируются с учетом времени их появления, то есть с учетом того факта, что владелец бизнеса (предприятия) сможет их получить лишь позднее. Пересчет будущих доходов в их текущую стоимость с учетом ставки дохода по доступной инвестору альтернативе вложения средств, обуславливающих эти доходы (ставке дисконта), и представляет собой дисконтирование доходов. А аналогичный процесс пересчета денежных потоков называется дисконтированием денежных потоков.

Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

- **Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД).** НВНОД подлежит оценке по справедливой стоимости. В целях проведения оценки объектов Банк использует услуги внешних оценщиков, имеющих необходимый опыт и квалификацию. Определение справедливой стоимости НВНОД происходит ежегодно. Справедливая стоимость НВНОД, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. НВНОД на обесценение не проверяется.
- **Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.
- **Налогообложение.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

### 3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2019 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2018 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

- начисление расходов по страхованию вкладов физических лиц в сумме 237 766 тысяч рублей;
- уменьшение отложенного налогового актива на сумму 4 503 тысячи рублей;
- увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 62 215 тысяч рублей.

### 3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют

### 3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» с 1 января 2019 года в Учетную политику Банка вносятся следующие основные изменения, обусловленные переходом в РСБУ на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

1. Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Для учета операций по привлечению и размещению денежных средств используются следующие категории оценки: оцениваемые по амортизируемой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация и последующая оценка зависят от:

- Бизнес-модели для управления активом;
- Характеристик денежных потоков по активу.

2. Процентные доходы по размещенным денежным средствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в учете с применением эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), включающей комиссии и затраты по сделке.

Расчет амортизированной стоимости методом ЭПС применяется при одновременном выполнении следующих условий:

- срок погашения (возврата) финансового актива превышает 1 год;
- разница между амортизированной стоимостью определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью определенной линейным способом является существенной.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.

Для учета кредитов, заключенных на условиях отличных от рыночных, применяется метод ЭПС.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В расчет ЭПС включаются следующие потоки денежных средств, которые являются неотъемлемой частью ЭПС: сумма размещенных денежных средств (сумма основного долга); платежи в погашение основного долга; процентные доходы; прочие доходы (процентные комиссии), связанные с размещением денежных средств; существенные затраты по сделке; премии; скидки.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9

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

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»)



- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»)
- если неприменимы пункт 1). либо пункт 2). 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 банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если управление ими осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если управление ими осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа.

Финансовые активы, которые не были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. 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, то проводится оценка, 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 рассматривается, 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, то 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.

5. Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами.

6. Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценочные резерв под ожидаемые кредитные убытки признается 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. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

7. Определены критерии существенности в отношении отражения в бухгалтерском учете отдельных операций

8. Модификация финансовых активов: непредусмотренное первоначальными условиями договора изменение денежных потоков кредита, приводящее к оценке существенности данных изменений и возможному признанию нового кредита.

9. Изменяется порядок признания процентных доходов по финансовым активам. Получение процентных доходов по ссудам, отнесенным к 4 и 5 категории качества, признается определенным, не зависящим от качества ссуды. В бухгалтерском учете процентные доходы отражаются на балансовых счетах, внебалансовый учет процентов отменяется.

10. Исключается понятие доходов/ расходов будущих периодов и доходов/ расходов по операциям с НВПИ.

Эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отражен в капитале Банка. Основываясь на доступной информации по состоянию на 1 января 2019 года эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» уменьшил нераспределенную прибыль Банка на 8 790 347 тысяч рублей (неаудированные данные), в т.ч.:

(в тысячах российских рублей)	(неаудированные данные)
Корректировка оценочных резервов	(8 610 801)
Перенос на баланс процентов, учитываемых на счете 91604	6 196 741
Формирование РВП в отношении процентов, учитываемых на счете 91604	(6 126 399)
Реклассификация ценных бумаг	73 193
Корректировка стоимости нерыночной кредитной сделки	(291 754)
Корректировка стоимости кредитных сделок (ИАВ), не прошедших SPPI-тест	(31 327)
<b>Итого</b>	<b>(8 790 347)</b>

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

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 3.8 Информация о прибыли на акцию

Банк в 2018 и в 2017 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

	2018	2017
Величина базовой прибыли на акцию (руб. коп.)	7,25	149,09
Базовая прибыль Банка (тыс. руб.)	172 258	3 540 592
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете (шт.)	23 748 694	23 748 694

#### 4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

##### 4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

###### 4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Наличные денежные средства	9 084 460	12 654 061
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 137 019	7 176 492
Обязательные резервы	1 736 339	1 627 331
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	237 455	705 289
- стран ОЭСР	452 893	3 545 499
- других стран	5 513	211
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18 653 679</b>	<b>25 708 883</b>

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации		
Облигации кредитных организаций	446 267	453 887
Корпоративные облигации	49 734	-
Еврооблигации российских компаний	-	231 865
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>496 001</b>	<b>685 751</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
СВОП		
Иностранная валюта	122 712	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>122 712</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>618 713</b>	<b>685 751</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций	02.32	10,0%	02.32	10,0%
Корпоративные облигации	02.22	7,15%	-	-
Еврооблигации российских компаний	-	-	06.20-11.22	3,13%-8,63%

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	Сумма
Финансы	446 267	90,0	483 104	70,5
Нефтегазовая промышленность	49 734	10,0	73 031	10,6
Связь	-	-	129 616	18,9
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>496 001</b>	<b>100</b>	<b>685 751</b>	<b>100</b>

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

#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Ссуды кредитным организациям		
- Ссуды кредитным организациям	15 531 947	3 400 000
- РЕПО	11 713 875	6 117 950
- депозит в Банке России	2 600 000	2 500 000
- прочие	834 631	677 928
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>30 680 453</b>	<b>12 695 878</b>
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	110 747 436	114 734 754
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	4 948 662	6 865 529
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>115 696 098</b>	<b>121 600 283</b>
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	52 522 495	39 301 528
- потребительские и прочие ссуды	22 233 863	17 443 124
- автокредитование	35 578	50 837
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	1 557 939	2 277 573
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>76 349 875</b>	<b>59 073 062</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>222 726 426</b>	<b>193 369 223</b>
Резерв на возможные потери	(26 650 870)	(23 791 984)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>196 075 556</b>	<b>169 577 239</b>

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	76 349 875	34	59 073 062	31
Производство	42 395 859	19	37 405 157	19
Финансы	33 420 398	15	18 222 049	9
Торговля	21 094 367	9	16 029 534	8
Строительство	15 793 880	7	22 874 444	12
Сельское хозяйство	10 875 861	5	11 216 283	6
Недвижимость	7 215 572	3	7 134 981	4
Транспорт	4 467 200	2	4 337 219	2
Государственные и муниципальные учреждения	3 623 256	2	5 913 702	3
Услуги	986 603	1	4 029 533	2
Прочее	6 503 555	3	7 133 259	4
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>222 726 426</b>	<b>100</b>	<b>193 369 223</b>	<b>100</b>

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

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

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.3.4, 5.7, 5.8.

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 061 769	22 602 203
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Корпоративные облигации		
Еврооблигации российских компаний	-	5 644 517
Облигации российских компаний	1 643 814	3 822 218
Еврооблигации кредитных организаций	-	1 167 108
Облигации кредитных организаций	124 009	126 400
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	77 527	81 442
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>22 907 119</b>	<b>33 443 888</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Вложения в акции нефинансовых организаций	363 319	365 101
Вложения в акции финансовых организаций	48 930	32 550
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>412 249</b>	<b>397 651</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>23 319 368</b>	<b>33 841 539</b>

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	12 062
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>12 062</b>	<b>12 062</b>
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	23 331 430	33 853 601
Резерв на возможные потери	(76 323)	(76 449)
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>23 255 107</b>	<b>33 777 152</b>

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<b>Российские государственные облигации</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10.19-01.25	6,4%-8,3%	06.17-01.25	6,4%-10,6%
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации российских компаний	05.19-02.27	7,2%-13,1%	02.18-08.31	7,9%-13,1%
Облигации кредитных организаций	03.21	8,9%	03.21	8,9%
Еврооблигации российских компаний	-	-	02.18-04.19	4,6%-9,3%
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	02.18-11.18	3,0%-4,2%
<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>				
Российские муниципальные облигации	11.23	9,7%	11.23	9,7%

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	21 139 295	90	22 683 645	67
Финансы	695 137	3	1 869 252	6
Связь	611 502	3	930 318	3
Производство	363 098	2	1 251 777	4
Транспорт	351 951	2	817 070	2
Торговля	74 052	<1	370 612	1
Прочее	73 954	<1	145 006	<1
Нефтегазовая отрасль	10 379	<1	5 773 859	17
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>23 319 368</b>	<b>100</b>	<b>33 841 539</b>	<b>100</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.3.3, 5.7, 5.8.

**4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Для фиксирования высокого процентного дохода по ряду корпоративных облигаций в 1-м квартале 2018 год решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка часть портфеля ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» была реклассифицирована в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и по ним был сформирован резерв в размере 1%.

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний	822 512	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>822 512</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	(8 225)	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>814 287</b>	<b>-</b>

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Корпоративные облигации				
Облигации российских компаний	02.26-11.26	10.0%-13.6%	-	-

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Транспорт	412 114	50	-	-
Производство	410 398	50	-	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>822 512</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ценные бумаги являются необеспеченными. Часть бумаг имеет рейтинг Fitch – BB, часть бумаг не имеет рейтинга.

Эффективная процентная ставка на дату переклассификации финансовых инструментов составила от 10,6% до 11,6%.

**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

**4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

	Здания и земля	НВНОД	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружения и приобретение основных средств	Нематери- альные активы	Матери- альные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Стоимость</b>									
- Остаток на 1 января 2018 года	3 880 103	5 342 316	393 893	934 110	1 764 001	275 857	341 404	79 536	13 011 220
- Поступления	-	644 665	-	-	-	304 437	182 904	321 547	1 453 553
- Выбытия	(6 636)	(817 950)	(58 929)	(37 485)	(219 193)	(109 101)	(11)	(307 442)	(1 556 747)
- Ввод в эксплуатацию ОС	31 484	-	66 524	139 199	128 450	(365 657)	-	-	-
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	(113 440)	-	-	-	-	-	-	-	(113 440)
- Переоценка ОС	238 864	-	-	-	-	-	-	-	238 864
- Доведение стоимости до ТСС	-	(429 19)	-	-	-	-	-	-	(42 919)
- Переоценка НВНОД	-	(157 825)	-	-	-	-	-	-	(157 825)
- Реклассификация НВНОД	-	12 915	-	-	-	-	-	-	12 915
- Стоимость на 1 января 2019 года	4 030 375	4 981 202	401 488	1 035 824	1 673 258	105 536	524 297	93 641	12 845 621
<b>Накопленная амортизация</b>									
- Остаток на 1 января 2018 года	19 377	-	332 779	857 674	1 509 845	-	97 537	-	2 817 212
- Амортизационные отчисления	120 463	-	35 182	55 156	94 805	-	95 387	-	400 993
- Выбытия	(509)	-	(37 934)	(35 616)	(214 865)	-	(11)	-	(288 935)
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	(113 440)	-	-	-	-	-	-	-	(113 440)
- Остаток на 1 января 2019 года	25 891	-	330 027	877 214	1 389 785	-	192 913	-	2 815 830
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года до вычета резерва на возможные потери</b>									
	4 004 484	4 981 202	71 461	158 610	283 473	105 536	331 384	93 641	10 029 791
<b>Резерв на возможные потери</b>									
- Остаток на 1 января 2018 года	10 881	-	-	-	-	-	-	-	10 881
- Начисление	6810	-	-	-	-	-	-	-	6810
- Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Остаток на 1 января 2019 года	17 691	-	-	-	-	-	-	-	17 691
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года за вычетом резерва на возможные потери</b>									
	3 986 793	4 981 202	71 461	158 610	283 473	105 536	331 384	93 641	10 012 100



Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в сроки, установленные учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена в декабре 2018 года. Для оценки объектов основных средств, а так же объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности привлекался независимый оценщик ООО «Эверест Консалтинг».

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

Итоговое увеличение балансовой стоимости объектов основных средств составило 125 424 тысячи рублей, в том числе:

- Увеличение балансовой стоимости объектов в результате переоценки: 238 864 тысячи рублей
- Уменьшение стоимости объекта на сумму накопленной амортизации: 113 440 тысяч рублей

Итоговое увеличение добавочного капитала составило 316 933 тысячи рублей

Расходы от уценки недвижимости в предыдущие отчетные периоды составили 78 069 тысяч рублей.

Итоговое уменьшение балансовой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составило 157 825 тысяч рублей.

Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается по счетам финансового результата.

В состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности входят жилая и нежилая недвижимость, имущественные права.

В отношении данных объектов Банком заключены договоры коммунального обеспечения, охраны, аренды земельных участков, договоры гражданско-правового характера, а также иные договоры, связанные с содержанием и обслуживанием имущества.

Реклассификации объектов НВНОД в размере 12 915 тысяч рублей связана с переводом объектов между категориями ВНОД и ДАПП на основании профсуждения Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года имелись ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 2 476 689 тысяч рублей, связанные с заключенными договорами краткосрочной и долгосрочной аренды (1 января 2018 года: 896 079 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Недвижимость	3 727 196	4 039 333
Земля	1 183 294	1 232 271
Вложение в сооружение объектов ВНОД	70 712	70 712
<b>Итого объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности</b>	<b>4 981 202</b>	<b>5 342 316</b>

#### 4.1.7 Операционная аренда

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Менее 1 года	184 699	223 430
От 1 года до 5 лет	406 382	384 675
Более 5 лет	621 031	493 655
<b>Итого сумма будущих минимальных арендных платежей</b>	<b>1 212 112</b>	<b>1 101 760</b>

#### 4.1.8 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Требования по получению процентов	2 345 522	2 104 997
Требования по прочим операциям	1 803 557	2 588 687
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	54 595	495
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>4 203 674</b>	<b>4 694 179</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	496 514	355 425
Прочая дебиторская задолженность	320 930	299 483
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	51 464	60 973
Расходы будущих периодов	34 554	43 455
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>903 462</b>	<b>759 336</b>
<b>Прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 107 136</b>	<b>5 453 515</b>
Резерв на возможные потери	(2 691 181)	(1 797 190)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>2 415 955</b>	<b>3 656 325</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.7, 5.8.

#### 4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Средства Банка России:		
- депозиты	1 851 650	2 737 500
<b>Итого средства Банка России</b>	<b>1 851 650</b>	<b>2 737 500</b>
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	1 496 466	2 225 655
- корреспондентские счета	169 864	155 515
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 666 330</b>	<b>2 381 170</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.3.4, 5.7.

#### 4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- текущие/расчетные счета	206 964	180 973
- срочные депозиты	22 920	26 860
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие/расчетные счета	29 388 651	24 354 907
- срочные депозиты	26 612 625	18 853 886
- расчеты по аккредитивам	117 391	70 089
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
- текущие счета/счета «до востребования»	21 416 712	18 094 870
- срочные депозиты	138 039 700	145 141 566
- расчеты по аккредитивам	4 223 908	1 799 039
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>220 028 871</b>	<b>208 522 190</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	163 680 320	74	165 035 475	78
Производство	10 469 915	5	7 704 018	4
Финансы	10 913 512	5	7 237 976	3
Торговля	8 416 765	4	6 463 752	3
Строительство	5 335 359	2	4 327 569	2
Транспорт	3 288 395	1	4 045 371	2
Услуги	4 173 535	2	3 280 457	2
Недвижимость	1 990 398	1	2 119 059	1
Связь	2 460 561	1	2 022 836	1
Образование	1 679 416	1	1 125 984	1
Сельское хозяйство	1 394 000	1	1 178 401	1
Прочее	6 226 695	3	3 981 292	2
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>220 028 871</b>	<b>100</b>	<b>208 522 190</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.3.4, 5.7, 5.8.

**4.1.11 Выпущенные долговые обязательства**

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Депозитные сертификаты	22	22
Векселя:		
- процентные	267 219	854 102
- беспроцентные	1 491	749 562
- дисконтные	234 500	139 761
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>503 232</b>	<b>1 743 447</b>

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения с февраля 2015 года по декабрь 2018 года и сроки погашения с января 2019 года по апрель 2023 года (1 января 2018 года: октябрь 2013 года по декабрь 2017 года и сроки погашения с января 2018 года по январь 2021 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (1 января 2018 года: 0,0% до 15,5% годовых).

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

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

**4.1.12 Прочие обязательства**

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Обязательства по уплате процентов	2 220 443	1 754 744
Расчеты по конверсионным операциям	2	7 605
Обязательства по прочим операциям	815 693	1 921 907
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 036 138</b>	<b>3 684 256</b>
Прочая кредиторская задолженность	652 823	515 439
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	143 982	199 032
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	45 657	3 453
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>842 462</b>	<b>717 924</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 878 600</b>	<b>4 402 180</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5.3.2, 5.7.

**4.1.13 Собственные средства**

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>250 432</b>	<b>250 432</b>
<b>Эмиссионный доход</b>	<b>7 398 504</b>	<b>7 398 504</b>

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (1 января 2018 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (1 января 2017 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (в 2017 году: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

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

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

06 ноября 2018 года Банк «Возрождение» (ПАО) получил направленное Банком ВТБ (ПАО) обязательное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг Банка «Возрождение» (ПАО) – 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%.

#### **4.1.14 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
- облигации кредитных организаций	446 267	-	-	453 887	-	-
- корпоративные облигации	49 734	-	-	-	-	-
- корпоративные еврооблигации	-	-	-	231 865	-	-
<b>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>						
- облигации федерального займа (ОФЗ)	21 061 769	-	-	22 602 203	-	-
- облигации российских компаний	1 643 814	-	-	3 822 218	-	-
- облигации кредитных организаций	124 009	-	-	126 400	-	-
- еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	1 167 108	-	-
- еврооблигации РФ	-	-	-	-	-	-
- еврооблигации российских компаний	-	-	-	5 644 517	-	-
- муниципальные облигации	77 527	-	-	81 442	-	-
- корпоративные акции	-	-	412 249	32 550	-	288 653
<b>Вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения:</b>						
- облигации российских компаний	822 512	-	-	-	-	-
<b>Основные средства</b>						
- Здания и земля	-	-	3 986 794	-	-	3 849 845
- НВНОД	-	-	4 981 201	-	-	5 271 604

## 4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды юридическим лицам	11 453 820	13 987 556
Ссуды физическим лицам	9 046 029	8 971 753
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 876 162	1 013 794
Корреспондентские счета и средства в других банках	563 494	670 808
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 725	55 657
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	64 630	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>23 096 860</b>	<b>24 699 568</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	9 226 433	9 007 931
Срочные депозиты юридических лиц	1 348 818	2 643 063
Субординированные депозиты	277 500	315 390
Корреспондентские счета и средства других банков	251 316	411 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 354	75 998
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>11 135 421</b>	<b>12 453 793</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>11 961 439</b>	<b>12 245 775</b>

## 4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	2 440 774	2 249 323
Расчеты банковскими картами	1 366 514	1 413 775
Кассовые операции	698 936	813 595
Гарантии выданные	654 322	347 140
Инкассация	182 207	236 069
Зарплатные проекты	86 451	117 446
Операции с иностранной валютой	86 614	255 381
комиссии по операциям кредитования	39 570	82 185
Прочее	4	12
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 555 392</b>	<b>5 514 926</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчеты банковскими картами	641 464	504 676
Расчетные операции	100 897	125 862
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 374	18 969
Инкассация и кассовые операции	12 169	8 758
Прочее	144 534	196 051
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>909 438</b>	<b>854 316</b>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>4 645 954</b>	<b>4 660 610</b>

## 4.2.3 Прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Расходы на содержание персонала	5 415 126	5 075 598
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	2 132 778	683 463
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 007 015	2 134 480
Административно-хозяйственные расходы	1 387 552	1 307 482
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	868 416	980 129
Амортизация	400 986	439 936
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	340 912	425 401
Реклама	159 174	124 096
Расходы по страхованию	59 105	104 716
Штрафы. Пени. Неустойки по операциям не связанным с привлечением и предоставлением (размещением) денежных средств	10 979	2 938
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:	5 647	23 809
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:	3 411	3 134
Расходы на благотворительность	1 084	8 044
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	1 066	219
Прочее	276 580	132 054
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>13 069 831</b>	<b>11 445 499</b>

Увеличение расходов связано с единовременным страховым взносом по повышенной ставке в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

**4.2.4 Убытки и суммы восстановления обесценения**

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

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	Формиро- вание	Восстанов- ление	Итого	Формиро- вание	Восстанов- ление	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(21 447 827)	17 438 158	(4 009 669)	(21 260 133)	20 204 239	(1 055 894)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(7 711)	-	(7 711)	-	-	-
Прочие активы	(3 849 213)	3 884 082	34 869	(6 617 818)	5 077 850	(1 539 968)
<b>Итого</b>	<b>(25 304 751)</b>	<b>21 322 240</b>	<b>(3 982 511)</b>	<b>(27 877 951)</b>	<b>25 282 089</b>	<b>(2 595 862)</b>

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Чистая ссудная задолженность	277 156	442 230
Прочие активы	19 821	7 449
<b>Итого</b>	<b>296 977</b>	<b>449 679</b>

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	589 107	328 131
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(317 832)	104 702
<b>Итого</b>	<b>271 275</b>	<b>432 833</b>

В 2018 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 271 275 тысяч рублей (2017 год: 432 833 тысячи рублей).

**4.2.6 Вознаграждение работникам**

Средняя численность сотрудников Банка в 2018 году составила 4 443 человек (2017 год: 4 664 человека).

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) в 2018 году составили 5 415 126 тысяч рублей (2017 года: 5 075 598 тысяч рублей).

**4.2.7 Налоги**

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



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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(466 182)	(384 799)
Текущий налог на прибыль	(289 234)	(494 746)
<b>Итого расход по налогам и сборам</b>	<b>(755 416)</b>	<b>(879 545)</b>
Отложенный налог на прибыль	(174 278)	(7 333)
<b>Итого возмещение/(расход) по налогам</b>	<b>(929 694)</b>	<b>(886 878)</b>

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(17 007)	(439 141)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(272 128)	(55 456)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	(99)	(149)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(289 234)</b>	<b>(494 746)</b>

#### 4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В мае 2018 года Советом директоров Банка была утверждена «Стратегия управления риском и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО)».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах российских рублей.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 262	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	7 562 262
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	86 674	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	8 917 277
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	221 695 201	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	8 917 277
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	6 625 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	10 012 100	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	331 384	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	331 384	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	331 384

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 761 800	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 761 800	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	536 361	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16, 37,	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал «Средства в кредитных организациях», «Чистая осудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	3, 5, 6, 7	220 840 811	X	X	X
7.1	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

#### 4.3.1 Инструменты капитала

Информация об акционерном капитале представлена в Примечании 4.1.12.

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

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	2018		2017	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи рубли	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи рубли
1	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
2	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
Итого субординированные депозиты					3 000 000		3 000 000

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

#### 4.3.2 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

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

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

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

В течении трех лет Банк выполнял условия соглашения. С октября 2018 года данные условия утратили силу и не являются обязательными.

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 01 января 2019 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 1 822 971 тысяч рублей (01 января 2018 г.: 2 491 790 тысяч рублей), выданных по Программе 6,5.

В марте 2017 года Банк вступил в программу льготного кредитования Министерства сельского хозяйства. Программа реализуется в соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528. В рамках данной Программы Банк предоставляет льготные кредиты заемщикам и получает от Минсельхоза РФ по данным кредитам субсидии.

По состоянию на 01 января 2019 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 1 538 106 тысяч рублей (01 января 2018 г.: 895 500 тысяч рублей), выданных в рамках Программы.

#### 4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 646-П для расчета величины собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	2018		2017	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409808	Нормативное значение	Значение ф. 0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	12,9	8,0	13,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	9,1	4,5	9,5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	9,1	6,0	9,5

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 января 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 30 980 746 тысяч российских рублей (1 января 2018 года: 31 505 846 тысяч российских рублей).

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2019	01.10.2018	01.01.2019
1	2	3	4	5
	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
1	в том числе:	205 490 597	205 047 347	16 439 248
2	при применении стандартизированного подхода	205 490 597	205 047 347	16 439 248
3	при применении ПВР	-	-	-
	Кредитный риск контрагента, всего,			
4	в том числе:	1 988 509	501 104	159 081
5	при применении стандартизированного подхода	1 988 509	501 104	159 081
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
12	в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
	Рыночный риск, всего,			
16	в том числе:	371 150	1 755 688	29 692
17	при применении стандартизированного подхода	371 150	1 755 688	29 692
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2019	01.10.2018	01.01.2019
1	2	3	4	5
19	Операционный риск, всего,			
20	в том числе:	33 242 963	33 242 963	2 659 437
21	при применении базового индикативного подхода	33 242 963	33 242 963	2 659 437
22	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
23	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
24	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 350	28 350	2 268
25	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
26	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	241 121 569	240 575 452	19 289 726

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

По состоянию на 1 января 2019 года показатель финансового рычага составил 8,2% (1 января 2018 года: 8,6%).

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

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

#### 4.5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	461 129	2 594 769
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(461 129)	(2 594 769)
<b>Неденежная операционная деятельность</b>	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Итого
(Использование)/прирост денежных средств от операционной деятельности	(22 763 938)	2 296 358	767 400	(19 700 180)
(Использование)/прирост средств от инвестиционной деятельности	-	-	11 313 176	11 313 176
<b>(Использование)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(22 763 938)</b>	<b>2 296 358</b>	<b>12 080 576</b>	<b>(8 387 004)</b>

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

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



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

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

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: 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 Банком в соответствии с условиями договора.
- **Операционный риск**, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Банка.
- **Риск ликвидности**, связанный с возникновением убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.
- **Рыночный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.
- **Процентный риск**, представляющий собой риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, 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 Банка 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. Данный документ:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития Системы управления рисками и капиталом Банка;

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

Цели управления рисками и капиталом:

- Устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- Повышение стоимости бизнеса Банка 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 Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Банк;
- 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 Банка рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
- Разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка 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 Банка;
- Периодическое тестирование устойчивости Банка 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 Банка 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 Банка, Стратегии развития Банка, а также результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая стресс-тестирование.

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

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

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

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

## 5.2 Кредитный риск

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 Банка, 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,
- 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 Банка 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.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 180-И:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Ссудная задолженность	170 871 168	161 445 699
Условные обязательства кредитного характера	11 187 001	10 149 554
Здания и сооружения	12 487 958	12 854 285
Отложенный налоговый актив	4 404 500	3 676 653
Вложения в ценные бумаги	3 035 012	431 768
Средства на кор. счетах	2 808 363	4 243 114
ПФИ	1 300 932	-
Прочие активы	1 412 522	1 337 177
<b>Итого совокупный кредитный риск</b>	<b>207 507 456</b>	<b>194 138 250</b>

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	40 556 091	24 594 021
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	17 629 809	16 117 806
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	792 610	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	130 555 106	119 913 100
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	258	3 099 217
<b>Итого</b>	<b>189 533 874</b>	<b>163 724 144</b>

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
<b>Непросроченные активы</b>	<b>23 255 107</b>	<b>30 680 453</b>	<b>84 496 696</b>	<b>74 252 560</b>	<b>2 340 253</b>
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	-	238 072	20 824	62 134
- от 31 до 90 дней	-	-	2 948 319	35 778	99 833
- от 91 до 180 дней	-	-	11 766 094	185 097	780 401
- свыше 180 дней	-	-	16 246 917	1 855 616	1 824 515
<b>Итого просроченные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 199 402</b>	<b>2 097 315</b>	<b>2 766 883</b>
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>23 255 107</b>	<b>30 680 453</b>	<b>115 696 098</b>	<b>76 349 875</b>	<b>5 107 136</b>

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

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

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

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

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированные ссуды составили 17,2% от общей суммы активов. (1 января 2018 года: 20,4%).

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	1 486 942	22 842
- от 31 до 90 дней	5 120 459	9 078 793
- от 91 до 180 дней	3 587 865	1 865 549
- свыше 180 дней	28 022 695	28 416 901
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	38 217 961	39 384 085
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	222 726 426	193 369 223
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	17,2	20,4

Объем реструктурированной задолженности за 2018 год уменьшился в абсолютном выражении на 1 166 124 тысячи рублей (3,0%), в относительном – на 3,2% от общего кредитного портфеля Банка. Большая доля всего объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связана в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а обусловлено снижением ключевой ставки Банка России и общим снижением процентных ставок на рынке кредитования.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

	2018			2017		
	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолженность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолженность	Прочие активы
(в тысячах российских рублей)						
Категории качества:						
I	11 982	63 731 500	487 598	11 982	43 506 307	853 187
II	231	107 177 666	297 295	231	109 903 820	400 557
III	363 098	2 524 719	19 941	363 351	8 939 803	116 467
IV	-	8 659 474	85 223	-	10 986 121	851 203
V	70	34 602 206	2 722 981	70	19 567 956	1 477 545
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	22 879 726	6 030 861	1 494 098	33 477 967	465 216	1 754 556
<b>Итого</b>	<b>23 255 107</b>	<b>222 726 426</b>	<b>5 107 136</b>	<b>33 853 601</b>	<b>193 369 223</b>	<b>5 453 515</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>76 323</b>	<b>40 781 013</b>	<b>2 691 181</b>	<b>76 449</b>	<b>29 890 584</b>	<b>1 797 190</b>
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>76 323</b>	<b>26 650 870</b>	<b>2 691 181</b>	<b>76 449</b>	<b>23 791 984</b>	<b>1 797 190</b>

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 14 150 342 тысячи рублей (2017 год: 7 705 062 тысячи рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

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

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

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

При этом:

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

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

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



**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Ниже приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2019 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		Сформированный резерв по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1	в том числе:	12 858 415	14,14	1 818 213	6,48	833 573	(7,66)	(984 640)
1.1	суды	12 858 415	14,14	1 818 213	6,48	833 573	(7,66)	(984 640)
2	Реструктурированные суды	26 112 709	7,63	1 991 679	(36)	95 212	(7,26)	(1 896 467)
	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
3	Суды, исползованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	6 606 774	8,38	553 943	(38)	25 316	(8,00)	(528 627)
4	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
	Суды, исползованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
5	Суды, исползованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
7	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной Деятельности	3 348 070	6,19	207 358	(26)	8 747	(5,93)	(198 611)
8	отсутствии у них реальной Деятельности	3 348 070	6,19	207 358	(26)	8 747	(5,93)	(198 611)

В таблицу включены требования по судебной задолженности, по которым будет проводиться досоздание резерва (см. Примечание 2.2).

Банк «Возрождение» (ПАО)  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Ниже приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П	по решению уполномоченного органа	по решению уполномоченного органа	сформированных резервов	сформированных резервов	сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1	в том числе:	13 282 775	15.52	2 062 342	1.11	147 820	(14.41)	(1 914 522)
1.1	суды	13 282 775	15.52	2 062 342	1.11	147 820	(14.41)	(1 914 522)
2	Реструктурированные суды	24 484 994	11.82	2893478	1.38	337 206	(10.44)	(2 556 272)
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	12 086 293	10.74	1 297 939	(49)	59 226	(10.25)	(1 238 713)
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	-	-	-	-	-	-	-
4.1	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6 917 445	10.77	744 782	1.28	88 857	(9.49)	(655 925)

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01 января 2019 года отсутствовали:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01 января 2018 года отсутствовали:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России. Информация о балансовой стоимости рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (для целей настоящей Пояснительной информации – за четвертый квартал 2018 года).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 206 221	-	245 754 135	24 308 560
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	425 854	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1 279	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	424 575	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	24 308 560	24 308 560
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	566 320	566 320
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	566 320	566 320
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	23 742 240	23 742 240
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 669 049	23 669 049
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	73 191	73 191
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 511	-	628 828	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 006 361	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 199 710	-	119 007 307	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	73 294 916	-
8	Основные средства	-	-	7 149 797	-
9	Прочие активы	-	-	4 512 404	-

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России за четвертый квартал 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 742 013	-	236 451 452	30 139 795
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	409 065	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	409 065	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	30 743 474	30 139 795
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 867 469	1 867 469
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 867 469	1 867 469

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

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

### 5.2.1 Методики и модели ПБР

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

### 5.2.2 Кредитный риск контрагента

Экономический капитал по кредитному риску контрагента принимается равным капиталу, определяемому в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными и соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка. Операциями Банка, которые могут быть отнесены к категории ПФИ являются договоры купли-продажи драгоценных металлов у недропользователей.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 0 тысяч рублей (1 января 2018 года: 0 тысяч рублей).

### 5.2.3 Сделки по уступке прав требований

В 2018 году Банк уступил права требования по осудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 2 901 007 тысячи рублей (в 2017 году: 13 219 049 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 1 542 936 тысяч рублей (в 2017 году: 11 372 436 тысяч рублей).

### 5.3 Рыночный риск

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

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;
- системы лимитов;
- текущего управления, расчета и контроля за рисками;
- управления рисками на регулярной основе;
- контроля за рисками на регулярной основе.
- Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:
- требования к эмитентам;
- требование к предельному размеру портфеля;
- требования к ликвидности бумаг;
- требования к срочности бумаг.

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на 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 Банка к экстремальным событиям, способным привести к аномально большим убыткам. Для расчета рыночного риска в ситуации стабильного рынка Банк использует методику с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

#### 5.3.1 Фондовый риск

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

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### 5.3.2 Валютный риск

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

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>	<b>241 147 207</b>	<b>6 248 190</b>	<b>6 407 989</b>	<b>69 684</b>	<b>253 873 070</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>207 529 964</b>	<b>15 469 034</b>	<b>6 404 887</b>	<b>98 633</b>	<b>229 502 518</b>
Чистая балансовая позиция	33 617 243	(9 220 844)	3 102	(28 949)	24 370 552

Короткая балансовая валютная позиция Банка в долларах США закрывается сделками SWAP на сумму 110 млн. долларов США, учитываемыми на внебалансовых счетах.

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

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>	<b>223 471 102</b>	<b>15 412 701</b>	<b>6 900 746</b>	<b>42 872</b>	<b>245 827 421</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>196 777 276</b>	<b>17 480 431</b>	<b>7 058 517</b>	<b>39 466</b>	<b>221 355 690</b>
Чистая балансовая позиция	26 693 826	(2 067 730)	(157 771)	3 406	24 471 731

Если бы на 1 января 2019 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 1 844 169 тысяч российских рублей меньше (на 1 844 169 тысяч российских рублей больше).

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

Если бы на 1 января 2019 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 620 тысяч российских рублей больше (на 620 тысячи российских рублей меньше).

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

### 5.3.3 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 Банк считает достаточным использование Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### 5.3.4 Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Для управления процентным риском торгового портфеля облигаций, еврооблигаций и производных финансовых инструментов, подверженных процентному риску, применяются показатели PVBP и CS01. При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России. Основной объем операций Банка с долговыми инструментами приходится на государственные облигации, облигации Банка России, высококачественные муниципальные и корпоративные облигации, номинированные в российских рублях и иностранных валютах.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>1 января 2019 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	41 980 033	36 118 470	23 477 866	58 771 127	67 901 058	228 248 554
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	44 185 460	58 969 240	80 268 529	40 625 355	1 500	224 050 084



(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(2 205 427)	(22 850 770)	(56 790 663)	18 145 772	67 899 558	4 198 470
Коэффициент разрыва <sup>1</sup>	0.95	0.76	0.55	0.72	1.02	
1 января 2018 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	29 539 363	27 783 959	31 688 737	73 664 696	52 790 877	215 467 632
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	38 814 092	79 900 709	67 746 586	28 617 847	305 072	215 384 306
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	(9 274 729)	(52 116 750)	(36 057 849)	45 046 849	52 485 805	83 326
Коэффициент разрыва	0.76	0.48	0.48	0.76	1.00	

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2018 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 649 943 тысячи российских рублей (на 1 января 2018 года: 1 096 376 тысячу российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 января 2019 года на 25 586 тысяч российских рублей (на 1 января 2018 года: 63 173 тысяч российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (1 января 2018 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 649 943 тысячи российских рублей (на 1 января 2018 года: 1 096 376 тысячу российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 января 2019 года на 25 586 тысяч российских рублей (на 1 января 2018 года: 63 173 тысяч российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

<sup>1</sup> Коэффициент разрыва рассчитывается как отношение активов к обязательствам в соответствующем бакете накопительным итогом

## 5.4 Операционный риск

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>2 659 437</b>	<b>2 510 640</b>
<b>Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>17 729 580</b>	<b>16 737 600</b>
- чистые процентные доходы	11 467 640	10 783 333
- чистые непроцентные доходы	6 261 940	5 954 267

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

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

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

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

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

- для снижения потерь от мошеннических действий по банковским картам, разработаны система правил проведения и система ограничений по операциям с банковскими картами. Все банковские карты оснащены микрочипом, что значительно снижает величину потерь. Банк регулярно проходит аудит на соответствие требованиям международного Стандарта по защите данных держателей банковских карт PCI DSS и проводит мероприятия по снижению рисков при использовании банкоматов.

приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность

## **5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2018 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 484 513 тысяч рублей (1 января 2018 года: на 682 593 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

## **5.6 Риск инвестиций в долевыми инструментами**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о портфеле долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	412 249	352 034
<b>Итого долевого ценные бумаги</b>	<b>412 249</b>	<b>412 249</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	188 682
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>12 062</b>	<b>188 682</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>424 311</b>	<b>424 311</b>
Резерв на возможные потери	(76 323)	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>347 988</b>	<b>424 311</b>

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	397 651	488 767
<b>Итого долевого ценные бумаги</b>	<b>397 651</b>	<b>488 767</b>

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

В 2018 году Банком были получены дивиденды по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель в сумме 416 тысяч рублей (в 2017 году: 1 151 тысяча рублей).

## 5.7 Риск ликвидности

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

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

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

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение 2018 года Банк ежедневно соблюдал 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.

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

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

Расчет потребности в ликвидных средствах на определенные периоды времени осуществляется:

- 1) на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Банка (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.

Банк 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.

Банк 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 Банк не испытывал 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».

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

В 2017 году Банк внедрил усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности. По состоянию на 1 января 2019 года Банк включил часть текущих счетов клиентов в размере 27 036 533 тысячи рублей в категории, иные чем «До, востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов (на 1 января 2018 года: 23 277 965 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина выбытия	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	730 653	547 739	164 110	2 466 763	1500	3 910 765	3 517 980
Средства клиентов	43 708 774	60 541 484	80 743 520	37 729 922	-	222 723 700	220 028 871
Выпущенные долговые обязательства	52 580	60 879	114 327	288 884	-	516 670	503 232
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>44 492 007</b>	<b>61 150 102</b>	<b>81 021 957</b>	<b>40 485 569</b>	<b>1 500</b>	<b>227 151 135</b>	<b>224 050 083</b>

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина выбытия	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	89 676	797 065	272 468	4 479 724	311 735	5 950 668	5 118 670
Средства клиентов	64 448 907	73 232 429	55 827 100	20 597 171	-	214 105 607	208 552 190
Выпущенные долговые обязательства	552 709	447 407	744 846	34 680	-	1 779 642	1 743 447
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>65 091 292</b>	<b>74 476 901</b>	<b>56 844 414</b>	<b>25 111 575</b>	<b>311 735</b>	<b>221 835 917</b>	<b>215 414 307</b>

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 года

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	9 084 460	-	-	-	-	9 084 460
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 479 414	461 824	631 556	300 564	-	8 873 358
Средства в кредитных организациях	695 861	-	-	-	-	695 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 713	-	-	-	-	618 713
Чистая ссудная задолженность	33 528 439	35 503 291	20 103 598	45 464 744	61 475 484	196 075 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	615 180	3 374 268	12 492 096	6 773 563	23 255 107
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	814 287	-	814 287
Требование по текущему налогу на прибыль	232 990	-	-	-	-	232 990
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 761 800	-	1 761 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 012 100	10 012 100
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	32 883	-	-	32 883
Прочие активы	2 104 217	73 807	30 761	199 953	7 217	2 415 955
<b>Итого активы</b>	<b>53 744 094</b>	<b>36 654 102</b>	<b>24 173 066</b>	<b>61 033 444</b>	<b>78 268 364</b>	<b>253 873 070</b>



(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	280 341	18 750	1 552 559	-	1 851 650
Средства кредитных организаций	697 842	32 751	35 974	898 263	1 500	1 666 330
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 435 349	58 599 276	80 103 034	37 891 212	-	220 028 871
Выпущенные долговые обязательства	52 269	56 872	110 770	283 321	-	503 232
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	536 361	-	536 361
Прочие обязательства	2 468 608	1 052 918	335 857	21 217	-	3 878 600
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 037 474	-	-	-	-	1 037 474
<b>Итого обязательства</b>	<b>47 691 542</b>	<b>60 022 158</b>	<b>80 604 385</b>	<b>41 182 933</b>	<b>1 500</b>	<b>229 502 518</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>6 052 552</b>	<b>(23 368 056)</b>	<b>(56 431 319)</b>	<b>19 850 511</b>	<b>78 266 864</b>	<b>24 370 552</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>6 052 552</b>	<b>(17 315 504)</b>	<b>(73 746 823)</b>	<b>(53 896 312)</b>	<b>24 370 552</b>	

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	12 654 061	-	-	-	-	12 654 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской федерации	7 474 219	613 917	523 405	192 282	-	8 803 823
Средства в кредитных организациях	4 250 999	-	-	-	-	4 250 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 751	-	-	-	-	685 751
Чистая ссудная задолженность	17 426 121	23 932 944	29 965 377	53 259 105	44 993 692	169 577 239
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 851 016	1 723 360	20 405 591	7 797 185	33 777 152
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	46 985	-	-	-	-	46 985
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 838 326	-	1 838 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 183 127	10 183 127
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	353 633	-	-	353 633
Прочие активы	767 043	192 729	2 002 913	418 872	274 768	3 656 325
<b>Итого активы</b>	<b>43 305 179</b>	<b>28 590 606</b>	<b>34 568 688</b>	<b>76 114 176</b>	<b>63 248 772</b>	<b>245 827 421</b>

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 000	390 788	36 000	2 260 712	-	2 737 500
Средства кредитных организаций	295 003	186 442	82 051	1 512 602	305 072	2 381 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 924 470	78 900 876	66 885 704	24 811 140	-	208 522 190
Выпущенные долговые обязательства	544 619	422 604	742 831	33 393	-	1 743 447
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	498 852	-	498 852
Прочие обязательства	3 090 922	924 046	376 671	10 541	-	4 402 180
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 351	-	-	-	-	1 070 351
<b>Итого обязательства</b>	<b>42 975 365</b>	<b>80 824 756</b>	<b>68 123 257</b>	<b>29 127 240</b>	<b>305 072</b>	<b>221 355 690</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>329 814</b>	<b>(52 234 150)</b>	<b>(33 554 569)</b>	<b>46 986 936</b>	<b>62 943 700</b>	<b>24 471 731</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>329 814</b>	<b>(51 904 336)</b>	<b>(85 458 905)</b>	<b>(38 471 969)</b>	<b>24 471 731</b>	

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

## 5.8 Географический риск

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

## 6 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

Банк проводит сделки секьюритизации со следующими организациями:

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

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

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

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

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

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

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

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

- предоставления ипотечным агентам денежных средств по кредитным договорам для осуществления ими деятельности, предусмотренной Законом «Об ипотечных ценных бумагах» и Уставом Эмитента;
- реализации права обратного выкупа дефолтных закладных (критерии дефолта установлены основными условиями выпуска ипотечных облигаций).

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

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России № 646-П, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится поштучно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
ЗАО «ИАВ 3»	500 641	524 764
ООО «ИАВ 4»	511 492	546 807
ООО «ИАВ 5»	514 743	674 353
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 526 876</b>	<b>1 745 924</b>
<b>Резервы на возможные потери по 590-П</b>	<b>10 121</b>	<b>10 716</b>
<b>Ссудная задолженность, взвешенная на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 180-И (130%)</b>	<b>1 971 782</b>	<b>2 255 770</b>

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

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

Банк не планирует осуществление сделки уступки прав требования ипотечным агентам в 2019 году.

## 7 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

### 7.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

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

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

- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на межбанковском и финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

## **7.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

## **7.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
На 1 января 2019 года					
Итого активы отчетных сегментов	83 852 660	81 444 699	62 205 276	18 906 675	246 409 310
Итого обязательства отчетных сегментов	64 793 746	161 373 376	729 804	2 842 526	229 739 452
На 1 января 2018 года					
Итого активы отчетных сегментов	103 813 228	68 085 327	61 377 889	19 465 933	252 742 377
Итого обязательства отчетных сегментов	53 602 608	169 966 714	556 397	1 535 850	225 661 569

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	10 703 656	9 397 231	2 594 914	-	-	22 695 801
Непроцентные доходы	3 860 993	2 304 682	67 405	-	44 535	6 277 615
Межсегментные доходы	3 321 831	13 014 521	25 555	1 031 717	1 530 797	18 924 421
<b>Итого доходов</b>	<b>17 886 480</b>	<b>24 716 434</b>	<b>2 687 874</b>	<b>1 031 717</b>	<b>1 575 332</b>	<b>47 897 837</b>
Процентные расходы	(2 206 275)	(9 903 441)	(35 696)	-	(18 250)	(12 163 662)
Непроцентные расходы	(149 069)	(702 290)	(11 789)	-	(112 779)	(975 927)
Межсегментные расходы	(9 521 730)	(6 516 813)	(2 129 394)	-	(756 484)	(18 924 421)
<b>Итого расходов</b>	<b>(11 877 074)</b>	<b>(17 122 544)</b>	<b>(2 176 879)</b>	<b>-</b>	<b>(887 513)</b>	<b>(32 064 010)</b>
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>6 009 406</b>	<b>7 593 890</b>	<b>510 995</b>	<b>1 031 717</b>	<b>687 819</b>	<b>15 833 827</b>

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Административные и прочие операционные расходы	(3 836 248)	(3 765 935)	(99 617)	-	(929 630)	(8 631 430)
Амортизация основных средств	(164 504)	(271 836)	(8 008)	-	-	(444 348)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 230 511)	(677 585)	(47 904)	-	-	(12 956 000)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	(580 334)	-	-	-	(75 933)	(656 267)
Резерв под обязательства кредитного характера	(491 640)	(17 483)	-	-	-	(509 123)
Повышенный разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов	-	-	-	-	(1 185 937)	(1 185 937)
<b>Результат сегмента</b>	<b>(11 293 831)</b>	<b>2 861 051</b>	<b>355 466</b>	<b>1 031 717</b>	<b>(1 503 681)</b>	<b>(8 549 278)</b>

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	13 242 460	9 765 002	1 753 161	-	-	24 760 623
Непроцентные доходы	4 021 455	1 886 764	189 725	-	2 472	6 100 416
Межсегментные доходы	5 272 295	13 150 494	102 320	-	1 778 248	20 303 357
<b>Итого доходов</b>	<b>22 536 210</b>	<b>24 802 260</b>	<b>2 045 206</b>	<b>-</b>	<b>1 780 720</b>	<b>51 164 396</b>
Процентные расходы	(3 659 257)	(9 518 711)	(109 782)	-	-	(13 287 750)
Непроцентные расходы	(398 806)	(360 579)	(19 425)	-	(6 153)	(784 963)
Межсегментные расходы	(11 818 106)	(6 701 018)	(1 296 871)	(154 349)	(333 014)	(20 303 358)
<b>Итого расходов</b>	<b>(15 876 169)</b>	<b>(16 580 308)</b>	<b>(1 426 078)</b>	<b>(154 349)</b>	<b>(339 167)</b>	<b>(34 376 071)</b>
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>6 660 041</b>	<b>8 221 952</b>	<b>619 128</b>	<b>(154 349)</b>	<b>1 441 553</b>	<b>16 788 325</b>

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Административные и прочие операционные расходы	(4 017 412)	(3 936 623)	(131 547)	-	1 949	(8 083 633)
Амортизация основных средств	(251 780)	(247 212)	(8 630)	-	-	(507 622)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 205 478)	(284 329)	(-)	-	-	(3 489 807)
Резерв под обязательства кредитного характера	(456 864)	-	-	-	(101 210)	(558 074)
<b>Результат сегмента</b>	<b>(1 271 493)</b>	<b>3 754 788</b>	<b>478 951</b>	<b>(154 349)</b>	<b>1 342 292</b>	<b>4 149 189</b>

Расхождение в сумме активов между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, различается на сумму активов консолидируемых компаний и на разные уровни создаваемых резервов.

Расхождение в сумме чистых активов между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, различается на сумму нераспределенной прибыли. Данное расхождение связано с различиями в признании и оценке некоторых активов и обязательств в МСФО и российскими стандартами бухгалтерского учета.

## 8 Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказывают негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Денежные средства и их эквиваленты	122 615	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка:						
2018 г.: 9,2% - 22,0%						
2017 г.: 4,4% - 16,9%)	15 531 946	3020	2 027 091	-	9 738	6 145 108
- в т.ч. просроченная	-	-	10 345	-	-	10 345
Резерв на возможные потери	-	-	(148 893)	-	-	(174 619)



(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Прочие активы	42 111	42	12 871	-	4 018	163 719
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 0,0 – 0,1% 2017 г.: 0,0 – 0,1%)	-	4 191	629 567	-	12 709	388 375
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 3,25% - 7,7% 2017 г.: 0,5% - 10,0%)	527 977	85 741	2 095 223	-	89 679	58 200
Прочие обязательства	100	305	951	-	49	48
Гарантии исполнения обязательств	-	-	217 060	-	-	405 381
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	-	-	70 747	-	-	49 206

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

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

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний с января 2019 по август 2049 года (2017 год: с января 2018 по август 2049 года). Ссудная задолженность обеспечена недвижимостью, поручениями и правами требования по договорам на общую сумму 1 542 873 тысячи рублей (2017 год: 1 555 479 тысяч рублей).

В течение отчетного года связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 108 194 673 тысяч рублей (2017 год: 6 857 496 тысяч рублей), погашено ссуд на сумму 99 814 223 тысячи рублей (2017 год: 5 665 593 тысячи рублей).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте, со сроком погашения с января 2019 по декабрь 2021 года (2017 год: в российских рублях, со сроком погашения январь 2018 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения декабрь 2019 года (2017 год: апрель 2020 года).

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

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы от денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-	225 809
Процентные доходы от ссуд	178 853	226	337 025	-	1 441	676 031
Комиссионный доход	-	-	1 108	-	-	55 429
Доходы от переоценки ПФИ	122 713	-	-	-	-	-
Процентные расходы по срочным депозитам	94	2 214	1 090	-	48	2 981
Операционные расходы	-	273 412	-	-	181 416	39 817
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	135 794

В 2018 году общая сумма вознаграждения руководству Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 273 412 тысяч рублей (2017 год: 181 416 тысячи рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 59 523 тысяч рублей (2017 год: 15 357 тысячи рублей).

## 9 Информация о системе оплаты труда

Отдельные утвержденные программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

## 10 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами на 1 января 2019 и 1 января 2018 года. Информация представлена в тысячах российских рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	458 623	4 223 695
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 282 291	1 958 369
2.1	банкам-нерезидентам	834 772	677 928
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 405 657	1 229 141
2.3	физическим лицам - нерезидентам	41 862	51 300
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	7 043 489
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	7 043 489
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	909 416	1 109 857
4.1	банков-нерезидентов	32 109	279 371
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67 046	217 832
4.3	физических лиц - нерезидентов	810 261	612 654

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

**20 марта 2019 года**



**Солдатенков Г. В.**

**Волик Е. В.**