

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Торговые ценные бумаги	29
9	Средства в других банках	30
10	Кредиты и авансы клиентам	32
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
12	Прочие финансовые активы	43
13	Инвестиционное имущество	44
14	Прочие активы	45
15	Основные средства и нематериальные активы	46
16	Средства других банков	47
17	Средства клиентов	48
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
19	Субординированные депозиты	50
20	Прочие финансовые обязательства	50
21	Акционерный капитал и нераспределенная прибыль	51
22	Процентные доходы и расходы	52
23	Комиссионные доходы и расходы	53
24	Административные и прочие операционные расходы	53
25	Налог на прибыль	54
26	Прибыль на акцию	55
27	Дивиденды	56
28	Сегментный анализ	57
29	Управление финансовыми рисками	61
30	Управление капиталом	79
31	Условные обязательства	80
32	Передача финансовых активов	83
33	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	84
34	Раскрытие информации о справедливой стоимости	84
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	88
36	Операции со связанными сторонами	90
37	События после отчетной даты	92



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне финансовой отчетности Группы в целом: 290 миллионов российских рублей.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2016 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили ПАО Банк «Возрождение» как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2016 года (после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ниже перечислен ключевой вопрос аудита, требующий нашего внимания:

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	на 290 миллионов российских рублей
Как мы ее определили	1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Обоснование примененного уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, так как этот показатель достаточно часто используется, а также с целью уменьшить влияние волатильности прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

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

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

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет, который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. На дату настоящего аудиторского заключения нам не была предоставлена прочая информация, и мы не представляем какого-либо заключения в отношении прочей информации.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, рискам потери ликвидности, операционным, рыночным, процентным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Н.А. Милешкина

20 марта 2017 года
Москва, Российская Федерация

**Н.А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудлируемое лицо: Публичное акционерное общество
Банк «Возрождение»

Свидетельство о государственной регистрации № 1439
выдано Центральным Банком Российской Федерации
12 апреля 1991 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700540680,
выдано 17 декабря 2002 года.

Российская Федерация, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1,
101000.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
11603050547.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2016 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	26 697	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 583	1 122
Торговые ценные бумаги	8	1 669	5 349
Средства в других банках	9	3 652	3 408
Кредиты и авансы клиентам	10	175 078	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	16 793	11 789
Прочие финансовые активы	12	1 450	1 814
Инвестиционное имущество	13	3 825	54
Прочие активы	14	665	4 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	1 152	365
Основные средства и нематериальные активы	15	5 193	5 317
Отложенный налоговый актив	25	1 136	1 482
ИТОГО АКТИВЫ		238 893	223 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	4 150	19 811
Средства клиентов	17	200 946	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5 001	7 433
Прочие финансовые обязательства	20	577	491
Прочие обязательства		850	554
Субординированные депозиты	19	3 608	3 730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		215 132	201 677
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	250	250
Эмиссионный доход	21	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	21	14 118	12 003
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		150	766
Фонд переоценки основных средств		1 937	1 886
ИТОГО КАПИТАЛ		23 761	22 211
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		238 893	223 888

Утверждено и подписано 20 марта 2017 года.

К. В. Басманов
 Председатель Правления



Е. В. Волик
 Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	22	24 446	23 735
Процентные расходы	22	(14 064)	(13 675)
Чистые процентные доходы		10 382	10 060
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(4 104)	(9 451)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6 278	609
Комиссионные доходы	23	5 160	4 571
Комиссионные расходы	23	(836)	(765)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(50)	198
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 214)	805
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 592	(333)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		750	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		122	140
Прочие операционные доходы		152	348
Административные и прочие операционные расходы	24	(8 845)	(9 146)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(516)	-
Резерв под обязательства не кредитного характера		11	(43)
Резерв под обязательства кредитного характера		-	92
Резерв под обесценение прочих активов	14	(32)	(1 023)
Восстановление/(убыток) от переоценки основных средств	15	73	(182)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	13	25	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения		2 670	(4 729)
Налог на прибыль	25	(555)	954
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД		2 115	(3 775)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- изменение фонда переоценки		(33)	411
- доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(750)	-
- налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	25	167	(101)
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки	15	64	2 358
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	25	(13)	(472)
Прочий совокупный (расход) / доход за год		(565)	2 196
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (РАСХОД) ЗА ГОД		1 550	(1 579)
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию			
(в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции	26	84	(151)

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2015 года		250	7 306	456	-	15 792	23 804
Убыток за год		-	-	-	-	(3 775)	(3 775)
Прочий совокупный доход за год		-	-	310	1 886	-	2 196
Итого совокупный доход / (расход) за год		-	-	310	1 886	(3 775)	(1 579)
Объявленные дивиденды	27	-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2015 года		250	7 306	766	1 886	12 003	22 211
Прибыль за год		-	-	-	-	2 115	2 115
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(616)	51	-	(565)
Итого совокупный (расход) / доход за год		-	-	(616)	51	2 115	1 550
Остаток на 31 декабря 2016 года		250	7 306	150	1 937	14 118	23 761

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 870	23 558
Проценты уплаченные		(14 298)	(14 010)
Комиссии полученные		5 060	4 572
Комиссии уплаченные		(836)	(792)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		18	35
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(1 209)	805
Прочие операционные (расходы, уплаченные)/доходы, полученные		(50)	407
Расходы на содержание персонала уплаченные		(4 877)	(5 184)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(3 206)	(3 932)
Полученный/(уплаченный) налог на прибыль		231	(81)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 703	5 378
(Чистый прирост)/чистое снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(461)	743
Торговые ценные бумаги		3 315	8 972
Средства в других банках		(1 079)	(1 955)
Кредиты и авансы клиентам		(24 574)	(10 894)
Прочие финансовые активы		154	(215)
Прочие активы		350	751
Чистый прирост/(чистое снижение) операционных обязательств			
Средства других банков		(15 423)	704
Средства клиентов		37 116	(10 742)
Векселя и депозитные сертификаты		45	327
Прочие финансовые обязательства		92	(66)
Прочие обязательства		90	36
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		4 328	(6 961)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(20 062)	(11 998)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		13 229	10 685
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(106)	(310)
Выручка от реализации основных средств		149	21
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		263	392
Выручка от реализации инвестиционного имущества	13	69	-
Дивиденды полученные	27	17	16
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(6 441)	(1 194)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных облигаций, обеспеченных залоговыми	18	-	3 450
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залоговыми		(2 479)	(2 385)
Дивиденды уплаченные		-	(14)
Погашение фондирования от международного финансового института	16	-	(379)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(2 479)	672
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		26	3 119
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(4 566)	(4 364)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	31 263	35 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	26 697	31 263

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3» и ООО «ИАВ 4», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

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

Банк имеет 31 филиал (2015 г.: 53) в Российской Федерации. В настоящее время Банк проводит реорганизацию филиальной сети.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	2016	2015
Филиалы	31	53
Дополнительные офисы	86	78
Операционные кассы и офисы	4	7

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

Основатель и предыдущий основной акционер Банка г-н Д. Л. Орлов скончался 5 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года наследство было открыто. Во втором полугодии 2015 года семья Орловых приняла решение о продаже контрольного пакета акций в пользу «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды).

Материнской компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года является «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды), с долей в общем объеме обыкновенных акций 52,73%. Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н А. Н. Ананьев. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Д. Н. Ананьев. Г-н А. Н. Ананьев и г-н Д. Н. Ананьев осуществляют совместный контроль над Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года другими акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	2016	2015
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53	10,53
Пичугов Виктор Александрович	10,00	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	9,07	7,61
Орлов Николай Дмитриевич	6,98	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	10,69	12,15

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***1 Введение (продолжение)**

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

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		2016	2015
ЗАО «ИАВ 1»	Москва	-	-
ЗАО «ИАВ 2»	Москва	-	-
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 4»	Москва	-	-
ООО «Возрождение-Финанс»	Москва	100	100
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51	51

Компании ЗАО «ИАВ 1», ЗАО «ИАВ 2», ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций. На 31 декабря 2016 структурированные предприятия ЗАО «ИАВ 1» и ЗАО «ИАВ 2» выполнили свою функцию и не ведут деятельность. Компании находятся в процессе ликвидации.

Основным активом ООО «Возрождение-Финанс» является завод по розливу минеральной воды в Ставропольском крае, который Банк передал в качестве имущественного вклада в уставный капитал Общества. Банк ведет поиск инвестора для реализации актива.

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

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществляющий санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области.

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (см. Примечание 31). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4 и 10.

3 Принципы учетной политики

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Переоценка

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

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

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

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

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

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

Здания	2%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Нематериальные активы	20%.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

	2016	2015
Рубли/1 доллар США	60,6569	72,8827
Рубли/1 евро	63,8111	79,6972

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

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

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

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

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изменения, внесенные Группой в учетную политику в 2016 году

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа изменила подход по сегментации кредитов юридическим лицам в зависимости от выручки клиента/группы связанных заемщиков. См. Примечание 10.

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

При оценке резерва под обесценение ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа применила коэффициент возврата, рассчитанный на историческом опыте реализации залогов. Применение данного коэффициента по состоянию на 31 декабря 2015 года оказало бы незначительное влияние на резерв под обесценение ипотечных кредитов.

В целях соответствия учетной политике материнской компании Группы Банк, начиная с 2016 года, перешел на метод учета объектов инвестиционного имущества по справедливой стоимости. См. Примечание 13.

В конце 2016 года Группа изменила подход к классификации запасов. В результате этого жилая и нежилая недвижимость, земельные участки и имущественные права в сумме 2 356 миллионов рублей были реклассифицированы из запасов в инвестиционное имущество. См. Примечание 13.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционное имущество	Запасы
Реклассификация балансовой стоимости за вычетом резерва в 2016 году, в том числе:		
<i>балансовой стоимости</i>	2 356	(2 356)
<i>резерва под обесценение</i>	4 064	(4 064)
	(1 708)	1 708

Начиная с 2016 года, в связи с изменением организационной структуры Группы, было принято решение для управленческих целей анализировать операционный сегмент «Операции с банковскими картами» в составе сегмента «Розничный бизнес».

По состоянию на 31 декабря 2016 года результаты деятельности отчетных сегментов, а также их активы и обязательства представляются в формате МСФО и анализируются руководством Банка. См. Примечание 28.

Использование оценок и суждений

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

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

- Оценки в части обесценения кредитов – См. Примечание 10;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – См. Примечание 11;
- Оценки в части переоценки инвестиционного имущества – См. Примечание 13;
- Оценки в части переоценки недвижимости – См. Примечание 15;
- Отложенный налоговый актив – См. Примечание 25.

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

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2016 г.:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

«Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, обычно учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Данные поправки меняют подход к учету плодоносящих растений, таких как гроздь виноградной лозы, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку операции с ними, по сути, аналогичны процессу производства. Соответственно, поправки включают такие растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки позволяют организациям применять метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные организации в своей отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

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

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о проведении взаимозачета, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечная или любая материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой промежуточной материнской организации.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время руководство проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Группы.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства в кассе	9 126	10 388
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 841	5 604
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	7 215	965
- других стран	3 515	14 306
Итого денежных средств и их эквивалентов	26 697	31 263

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Непросроченные и не обесцененные				
- Банк России	6 841	-	5 604	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	686	-	9 476
- с рейтингом от A- до A+	-	1 950	-	1 010
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	5 904	-	3 477
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2 167	-	1 199
- с рейтингом от B- до B+	-	-	-	18
- не имеющие рейтинга	-	23	-	91
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе				
	6 841	10 730	5 604	15 271

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца без учета остатков в Банке России составила 9 683 миллионов рублей, или 90% (2015 г.: 13 930 миллионов рублей, или 91%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца.

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

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	1 762	1 057
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(1 762)	(1 057)
Неденежная операционная деятельность	-	-

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***8 Торговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Еврооблигации РФ	863	-
Корпоративные облигации	446	445
Корпоративные еврооблигации	360	4 898
Итого долговых ценных бумаг	1 669	5 343
Корпоративные акции	-	6
Итого торговых ценных бумаг	1 669	5 349

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

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Еврооблигации РФ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BB- до BB+	-	445	4 898	5 343
Итого торговых ценных бумаг	-	445	4 898	5 343

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

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

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

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Сентябрь 2016	Сентябрь 2016	11,7%	11,7%	12,2%	12,2%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2016	Октябрь 2016	5,0%	7,5%	1,8%	3,1%

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года торговые ценные бумаги в сумме 3 201 миллион рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с обязательством обратного выкупа с Банком России.

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

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

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

9 Средства в других банках*(в миллионах российских рублей)*

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Краткосрочные депозиты в других банках	2 939	2 209
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	713	1 199
Итого средств в других банках	3 652	3 408

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***9 Средства в других банках (продолжение)**

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	410	410
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 000	789	1 789
- с рейтингом от BB- до BB+	1 004	-	1 004
- не имеющие рейтинга	205	-	205
Итого средств в других банках	2 209	1 199	3 408

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

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями платежных систем, Группа разместила на их счетах в банках-нерезидентах, расположенных в Великобритании, страховые депозиты в сумме 713 миллионов рублей по ставке LIBOR для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2015 г.: 1 199 миллионов рублей). См. Примечание 31.

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты корпоративным клиентам	94 515	82 665
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	31 685	38 043
Ипотечные кредиты	45 493	35 938
Другие кредиты физическим лицам	18 416	16 733
в том числе:		
потребительские кредиты	16 509	14 591
автокредиты	92	168
кредиты по банковским картам	1 815	1 974
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	190 109	173 379
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 031)	(15 925)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	175 078	157 454

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2015 годах ипотечные кредиты в сумме 4 252 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2015 года – 8 739 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечание 18 и 32.

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	8 255	(6 498)	1 757	78,72%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	4 520	(3 787)	733	83,78%
Ипотечные кредиты	547	(475)	72	86,8%
Другие кредиты физическим лицам	787	(777)	10	98,7%
Итого неработающие кредиты	14 109	(11 537)	2 572	81,8%

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	13 493	330	609	14 432
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 973	208	547	9 728
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	(4 124)	(1)	(2)	(4 127)
Восстановление резерва в результате продажи кредитов	(3 924)	-	(184)	(4 108)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	14 418	537	970	15 925

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 277 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	63 909	34	1 688	11	52 671	30	1 507	9
Производство	43 432	23	4 702	31	40 627	24	5 811	37
Торговля	21 756	12	3 469	23	26 177	15	3 566	22
Строительство	17 690	9	2 457	16	14 333	8	2 297	14
Государственные и муниципальные учреждения	9 909	5	99	1	10 571	6	92	1
Недвижимость	8 393	4	460	3	8 365	5	454	3
Сельское хозяйство	7 892	4	209	1	7 598	4	441	3
Финансы	3 511	2	333	3	1 221	1	53	0
Транспорт	3 082	2	1 039	7	3 597	2	1 000	6
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	423	-	288	2	411	-	409	3
Прочее	10 112	5	287	2	7 808	5	295	2
Итого	190 109	100	15 031	100	173 379	100	15 925	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 3 294 миллиона рублей (2015 г.: 3 585 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 16 и 31.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы нет кредитов и авансов клиентам, права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России (2015 г.: 2 966 миллионов рублей). См. Примечания 16 и 32.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 48 293 миллиона рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 48 112 миллионов рублей) или 25% (на 31 декабря 2015 года: 28%) от общей величины кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	66 109	(1 367)	64 742	2,1%
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- непросроченные	6 562	(1 445)	5 117	22,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 200	(25)	1 175	2,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	539	(118)	421	21,9%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	1 963	(1 530)	433	77,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 232	(270)	962	21,9%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 231	(3 872)	359	91,5%
Определенные на коллективной основе				
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	205	(204)	1	99,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	27	(25)	2	92,6%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	597	(597)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	16 556	(8 086)	8 470	48,8%
Итого кредиты корпоративным клиентам	82 665	(9 453)	73 212	11,4%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	30 527	(380)	30 147	1,2%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с просрочкой платежа менее 30 дней	69	(8)	61	11,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	209	(83)	126	39,7%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	127	(54)	73	42,5%
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	405	(145)	260	35,8%
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- непросроченные	2 591	(653)	1 938	25,2%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	45	(45)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	409	(409)	-	100,0%
Определенные на коллективной основе				
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	561	(300)	261	53,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 198	(726)	472	60,6%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	2 307	(2 307)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	7 111	(4 440)	2 671	62,4%
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	38 043	(4 965)	33 078	13,1%
Итого кредиты юридическим лицам	120 708	(14 418)	106 290	11,9%

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	34 725	(36)	34 689	0,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	567	(5)	562	0,9%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	99	(21)	78	21,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	258	(186)	72	72,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	96	(96)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	193	(193)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	35 938	(537)	35 401	1,5%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 583	(31)	13 552	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	236	(44)	192	18,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	105	(55)	50	52,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	55	(40)	15	72,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	117	(110)	7	94,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	216	(216)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	279	(279)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	14 591	(775)	13 816	5,3%
Автокредиты				
- непросроченные	120	-	120	0,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	13	(1)	12	7,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1	(1)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	34	(34)	-	100,0%
Итого автокредитов	168	(36)	132	21,4%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 782	(5)	1 777	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	31	(5)	26	16,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	13	(6)	7	46,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(6)	2	75,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	19	(16)	3	84,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	35	(35)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	86	(86)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 974	(159)	1 815	8,1%
Итого других кредитов физическим лицам	16 733	(970)	15 763	5,8%
Итого кредитов физическим лицам	52 671	(1 507)	51 164	2,9%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Начиная с 2016 года Группа изменила подход к анализу кредитного качества кредитов и авансов корпоративным клиентам. Кредиты, классифицируемые ранее как «Кредиты под наблюдением», были отнесены к категории «Обесцененные в индивидуальном порядке». Сравнительная информация за 2015 год приведена в соответствии с данным подходом.

Событием дефолта является просрочка по кредиту более 90 дней.

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

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками по кредитам, выданным юридическим лицам на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 1 334 миллиона рублей (2015 г.: 1 442 миллиона рублей) соответственно.

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

При изменении периода усреднения матриц миграции на плюс/минус 6 месяцев, резерв под обесценение розничного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 23 миллиона рублей меньше, 34 миллиона рублей меньше соответственно (на 31 декабря 2015 года: был бы на 146 миллионов рублей меньше, 14 миллионов рублей больше соответственно).

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника.

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты корпоративным клиентам	10 423	6 747
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	1 967	425

Влияние финансового воздействия залогового обеспечения на портфель ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составило бы 292 миллиона рублей в связи с применением при оценке резерва под обесценение коэффициента возврата. См. Примечание 4. Применение данного коэффициента по состоянию на 31 декабря 2015 года оказало бы незначительное влияние на резерв под обесценение ипотечных кредитов и на финансовое воздействие залогового обеспечения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 29.

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

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корпоративные еврооблигации	9 382	3 936
Корпоративные облигации	5 335	4 713
Облигации федерального займа	1 491	-
Еврооблигации РФ	123	1 762
Облигации субъектов РФ	77	186
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 408	10 597
Корпоративные акции	385	1 192
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 793	11 789

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Еврооблигации РФ	Облигации субъектов РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 914	-	-	-	3 914
- с рейтингом от BB- до BB+	3 936	799	-	1 762	186	6 683
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 936	4 713	-	1 762	186	10 597

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

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

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальняя	Макси-мальняя	Мини-мальняя	Макси-мальняя
Корпоративные облигации	Январь 2016	Апрель 2017	7,7%	17,0%	10,4%	13,8%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2016	Апрель 2017	3,8%	5,7%	3,3%	4,8%
Еврооблигации РФ	Апрель 2017	Апрель 2017	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%
Облигации субъектов РФ	Июнь 2016	Июнь 2016	7,0%	7,0%	10,9%	10,9%

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 477 миллионов рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с обязательством обратного выкупа с Банком России.

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

12 Прочие финансовые активы*(в миллионах российских рублей)*

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	919	729
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	351	320
Дебиторская задолженность	180	760
Прочее	-	5
Итого прочих финансовых активов	1 450	1 814

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***12 Прочие финансовые активы (продолжение)**

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

13 Инвестиционное имущество

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Инвестиционное имущество	3 825	54
Итого инвестиционное имущество	3 825	54

Инвестиционное имущество МСФО (IAS) 40 включает недвижимость и имущественные права, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдается в операционную аренду или удерживается до момента повышения их стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Нежилая недвижимость	1 668	54
Жилая недвижимость	1 269	-
Земельные участки	888	-
Итого инвестиционное имущество	3 825	54

В целях соответствия учетной политике материнской компании Группы Банк, начиная с 2016 года, перешел на метод учета объектов инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Это изменение не оказало существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Ретроспективный пересчет на 31 декабря 2015 года не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В конце 2016 года Группа изменила подход к классификации запасов. В результате этого жилая и нежилая недвижимость, земельные участки и имущественные права в сумме 2 356 миллионов рублей были реклассифицированы из запасов в инвестиционное имущество.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости непрофильных активов за 2016 год:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционное имущество	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	54	5 267	425
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	-	(1 765)	(60)
Поступления	1 450	256	56
Выбытия	(60)	(290)	(163)
Перевод из категории запасы в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(940)	940
Реклассификация балансовой стоимости за вычетом резерва в 2016 году, в том числе:			
<i>балансовой стоимости</i>	2 356	(2 356)	-
<i>резерва под обесценение</i>	2 356	(4 064)	-
<i>Переоценка с учетом рыночных изменений</i>	-	1 708	-
	25	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	3 825	172	1 198
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	(15)	(46)
Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2016 года	3 825	157	1 152

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***14 Прочие активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198	425
Предоплаты	395	282
Запасы	172	5 267
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	4	288
Прочее	109	399
Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 878	6 661
За вычетом резерва под обесценение	(61)	(1 825)
Итого прочие активы	1 817	4 836

Движение непрофильных активов за 2016 год представлено в Примечании 13. Запасы МСФО (IAS) 2 и портфель активов, предназначенных для продажи МСФО (IFRS) 5, состоит из объектов недвижимости и другого имущества, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Товарно-материальные запасы, инвентарь	87	-	111	-
Оборудование	85	3	21	3
Нежилая недвижимость	-	1 054	2 798	281
Жилая недвижимость	-	135	549	126
Транспортные средства	-	6	-	15
Земельные участки	-	-	1 788	-
Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи до вычета резерва под обесценение	172	1 198	5 267	425
За вычетом резерва под обесценение	(15)	(46)	(1 765)	(60)
Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	157	1 152	3 502	365

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	1 765	60	1 825
Корректировка с учетом рыночных изменений	28	4	32
Выбытия	(70)	(18)	(88)
Списание резерва в результате реклассификации	(1 708)	-	(1 708)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	15	46	61

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***14 Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1 000	110	1 110
Корректировка с учетом рыночных изменений	1 029	(6)	1 023
Выбытия	(212)	(96)	(308)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(52)	52	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 765	60	1 825

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим. Здания и земля	Офис- ное и банков- ское оборудо- вание	Вычис- литель- ная техника	Транс- порт	Немате- риаль- ные активы	Прочее	Итого основ- ных средств и немате- риаль- ных активов
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	1 968	286	280	185	-	491	3 210
Стоимость на 1 января 2015 года							
Остаток на начало года	2 513	1 280	1 166	566	-	1 128	6 653
Поступления	37	61	171	54	-	24	347
Выбытия	(18)	(60)	(239)	(57)	-	(73)	(447)
Стоимость на конец года	2 532	1 281	1 098	563	-	1 079	6 553
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		545	994	886	381	637	3 443
Амортизационные отчисления	24	56	74	103	69	54	356
Выбытия		-	(57)	(238)	(57)	(35)	(387)
Остаток на конец года		601	1 011	751	393	656	3 412
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 931	270	347	170	-	423	3 141
Переоценка на 31 декабря 2015 года	2 176	-	-	-	-	-	2 176

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

(в миллионах российских рублей)

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим. Здания и земля	Офис- ное и банков- ское оборудо- вание	Вычис- литель- ная техника	Транс- порт	Немате- риаль- ные активы	Прочее	Итого основ- ных средств и немате- риаль- ных активов
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Стоимость на							
31 декабря 2015 года							
Остаток на начало года	4 123	1 281	1 098	563	-	1 079	8 144
Поступления	1	33	14	35	133	6	222
Переводы	137	-	-	-	-	(137)	-
Выбытия	(89)	(98)	(54)	(165)	-	(34)	(440)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(120)	-	-	-	-	-	(120)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	128	-	-	-	-	-	128
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	73	-	-	-	-	-	73
Стоимость на конец отчетного периода	4 253	1 216	1 058	433	133	914	8 007
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	16	1 011	751	393	-	656	2 827
Амортизационные отчисления	24	106	71	106	53	40	414
Выбытия	(2)	(96)	(54)	(134)	-	(21)	(307)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(120)	-	-	-	-	-	(120)
Остаток на конец отчетного периода	-	986	803	312	40	673	2 814
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	4 253	230	255	121	93	241	5 193

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов составила 5 193 миллиона рублей (2015 г.: 5 317 миллионов рублей). Начиная с 2015 года Банк перешел на метод отражения объектов основных средств в части операционной недвижимости (здания и земельные участки) по переоцененной стоимости.

16 Средства других банков

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты других банков	4 140	7 230
Корреспондентские счета других банков	10	269
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	9 503
Депозиты Банка России	-	2 809
Итого средств других банков	4 150	19 811

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***16 Средства других банков (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 4 005 миллионов рублей, или 96,5% (2015 г.: 19 534 миллионов рублей, или 98,6%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 382 миллиона рублей под ставку от 6,2% до 10,3% годовых и сроком погашения с сентября 2017 года по апрель 2023 года (2015 г.: 3 769 миллионов рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 года по ноябрь 2022 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 3 294 миллиона рублей (2015 г.: 3 585 миллионов рублей). См. Примечания 10 и 32.

В 2015 году Группа погасила депозиты в сумме 379 миллионов рублей, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Погашение депозитов отражено в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2015 год.

См. Примечание 8, 11, 32 в отношении долговых ценных бумаг, переданных по соглашению прямого РЕПО с Банком России.

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

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

17 Средства клиентов*(в миллионах российских рублей)***31 декабря 2016** **31 декабря 2015****Текущие счета и депозиты до востребования**

Корпоративные клиенты	35 782	26 078
Физические лица	17 472	18 270

Всего текущих счетов и депозитов до востребования	53 254	44 348
----------------------------------------------------------	---------------	---------------

Срочные депозиты

Корпоративные клиенты	27 448	16 343
Физические лица	120 244	108 967

Всего срочных депозитов	147 692	125 310
--------------------------------	----------------	----------------

Итого средств клиентов	200 946	169 658
-------------------------------	----------------	----------------

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***17 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	137 716	69	127 237	75
Производство	13 033	6	7 285	5
Финансы	12 847	6	5 267	3
Торговля и услуги	10 103	5	15 443	9
Строительство	7 387	4	4 676	3
Транспорт и связь	5 446	3	4 020	2
Недвижимость	1 866	1	2 540	1
Сельское хозяйство	1 561	1	1 584	1
Государственные и муниципальные учреждения	240	-	239	-
Прочее	10 747	5	1 367	1
Итого средств клиентов	200 946	100	169 658	100

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

На 31 декабря 2015 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 13 921 миллион рублей, или 8% от общей суммы средств клиентов.

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

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

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	3 402	5 869
<i>в июне 2015</i>	1 968	2 581
<i>в марте 2014</i>	1 434	1 894
<i>в апреле 2013</i>	-	1 071
<i>в декабре 2011</i>	-	323
Векселя	1 568	1 427
Депозитные сертификаты	31	137
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 001	7 433

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации, обеспеченные залладными имеют рейтинг по шкале Moody's Baa3.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2017 года по март 2019 года (2015 г.: с января 2016 года по октябрь 2018 года) и эффективные процентные ставки от 6,0% до 12,0% годовых (2015 г.: от 0,0% до 16,5% годовых).

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, в млн руб.	Облигации класса «А», в млн руб.	Облигации класса «Б», в млн руб.	Ставка купона, %	Рейтинг по шкале Moody's на дату выпуска
Июнь 2015	27 января 2048	3 450	3 000	450	9,00%	Baa3
Март 2014	26 октября 2046	3 450	3 000	450	9,00%	Baa2
Апрель 2013	25 августа 2045	4 000	2 960	1 040	8,50%	Baa3
Декабрь 2011	10 августа 2044	4 071	2 931	1 140	8,95%	Baa2

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

Условия выпуска облигаций предусматривают исполнение обязательств по облигациям класса «Б» только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

19 Субординированные депозиты

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

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
1	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	182	8,00	219
2	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
3	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
4	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
5	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	426	8,50	511
Итого субординированных депозитов					3 608		3 730

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

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

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность	471	382
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	75	71
Расчеты по конверсионным операциям	11	1
Прочие обязательства	20	37
Итого прочих финансовых обязательств	577	491

20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

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

21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2015 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2015 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2016 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 250 миллионов рублей (2015 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2015 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2015 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2015 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2015 г.: 10 рублей) и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (2015 г.: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль (продолжение)**

В 2016 году Общим годовым собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка.

Обыкновенные акции Банка включены в Котировальный список первого уровня ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года 51 370 штук (2015 г.: 370 553 штук) обыкновенных акций Банка были в обращении на международных рынках через Американские депозитарные расписки (АДР) первого уровня. Одна АДР соответствует одной обыкновенной акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 11 386 миллионов рублей (2015 г.: 10 500 миллионов рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	13 864	14 666
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	9 020	7 583
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	929	791
Корреспондентские счета и средства в других банках	483	334
Торговые ценные бумаги	150	361
Итого процентных доходов	24 446	23 735
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	10 122	9 698
Срочные депозиты юридических лиц	1 953	1 982
Корреспондентские счета и средства других банков	796	785
Выпущенные долговые ценные бумаги	550	763
Субординированные депозиты	340	338
Текущие счета и депозиты до востребования	303	109
Итого процентных расходов	14 064	13 675
Чистые процентные доходы	10 382	10 060

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***23 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 805	1 200
Расчеты банковскими картами	1 393	1 399
Кассовые операции	807	824
Гарантии выданные	432	341
Инкассация	210	211
Зарплатные проекты	167	232
Прочее	346	364
Итого комиссионных доходов	5 160	4 571
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами	574	597
Расчетные операции	111	85
Комиссия за привлеченные средства	66	13
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	36	37
Инкассация и кассовые операции	9	16
Прочее	40	17
Итого комиссионных расходов	836	765
Чистый комиссионный доход	4 324	3 806

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Расходы на содержание персонала	5 161	5 183
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	585	489
Информационные и телекоммуникационные услуги	676	719
Амортизация основных средств и нематериальных активов	414	356
Налоги, за исключением налога на прибыль	296	333
Расходы по аренде	293	350
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов	277	427
Охрана	272	305
Рекламные и маркетинговые услуги	109	122
Благотворительность и спонсорство	88	5
Страхование	53	54
Прочее	621	803
Итого общехозяйственных и административных расходов	8 845	9 146

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают 731 миллион рублей государственных пенсионных выплат (2015 г.: 739 миллионов рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***25 Налог на прибыль****(а) Компоненты (доходов) / расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	55	65
Отложенное налогообложение	500	(1 019)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	555	(954)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	2 670	(4 729)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 – 2016 гг.: 20%)	534	(946)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(19)	(23)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	40	15
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	555	(954)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

Ниже представлен анализ отложенного налога по видам временных разниц:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Торговые ценные бумаги	17	-	-	(160)	17	(160)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	199	-	-	(296)	199	(296)
Кредиты и авансы клиентам	934	1 056	-	-	934	1 056
Основные средства	-	-	(494)	(478)	(494)	(478)
Запасы	3	353	-	-	3	353
Инвестиционное имущество	338	2	-	-	338	2
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	9	12	-	-	9	12
Непризнанный налоговый убыток, перенесенный на будущее	347	916	-	-	347	916
Прочие активы	48	17	-	-	48	17
Прочие обязательства	148	91	(399)	-	(251)	91
Консолидация	-	-	(14)	(31)	(14)	(31)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному налогу	2 043	2 447	(907)	(965)	1 136	1 482

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***25 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлены изменения в отложенном налоге в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Торговые ценные бумаги	(160)	177	-	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(296)	328	167	199
Кредиты и авансы клиентам	1 056	(122)	-	934
Основные средства	(478)	(3)	(13)	(494)
Запасы	353	(350)	-	3
Инвестиционное имущество	2	336	-	338
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	12	(3)	-	9
Непризнанный налоговый убыток, перенесенный на будущее	916	(569)	-	347
Прочие активы	17	31	-	48
Прочие обязательства	91	(342)	-	(251)
Консолидация	(31)	17	-	(14)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному налогу	1 482	(500)	154	1 136

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

(г) Воздействие отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016			2015		
	Сумма до налогооб- ложения	Отложен- ный налог	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Отложен- ный налог	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- (расходы)/доходы за год	(783)	167	(616)	411	(101)	310
Основные средства:						
- доходы/(расходы) за год	64	(13)	51	2 358	(472)	1 886
Прочий совокупный (расход)/доход	(719)	154	(565)	2 769	(573)	2 196

26 Прибыль на акцию

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***26 Прибыль на акцию (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Прибыль/(убыток) за год		2 115	(3 775)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	27	-	(3)
Нераспределенная прибыль / (убыток) за год		2 115	(3 778)
<hr/>			
Прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		2 006	(3 583)
Прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		109	(195)
<hr/>			
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)		23,7487	23,7487
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук)		1,2945	1,2945
<hr/>			
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		84	(151)

27 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016		2015	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	11	3
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(11)	(3)
<hr/>				
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
<hr/>				
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	-	0,5	2,0

В 2016 году Общим годовым собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка. В 2015 году дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

28 Сегментный анализ

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

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

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

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

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

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств 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.

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

В составе данной сегментной отчетности 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.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 611	17 571	6 515	26 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 583	1 583
Торговые ценные бумаги	-	-	1 669	-	1 669
Средства в других банках	114	713	2 825	-	3 652
Кредиты и авансы клиентам	112 857	62 221	-	-	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	373	-	16 408	12	16 793
Прочие финансовые активы	-	351	-	1 099	1 450
Прочие активы	3 885	265	-	340	4 490
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 152	1 152
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 193	5 193
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 136	1 136
Итого активы отчетных сегментов	117 229	66 161	38 473	17 030	238 893

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***28 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Средства других банков	3 385	-	765	-	4 150
Средства клиентов	63 230	137 716	-	-	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 599	3 402	-	-	5 001
Прочие финансовые обязательства	1	-	-	576	577
Прочие обязательства	206	462	6	176	850
Субординированные депозиты	3 608	-	-	-	3 608
Итого обязательства отчетных сегментов	72 029	141 580	771	752	215 132

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2015 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 782	20 875	6 606	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 122	1 122
Торговые ценные бумаги	-	-	5 349	-	5 349
Средства в других банках	205	1 199	2 004	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	106 290	51 164	-	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 180	-	10 597	12	11 789
Прочие финансовые активы	-	320	729	765	1 814
Прочие активы	2 857	320	-	1 348	4 525
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	365	365
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 317	5 317
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 482	1 482
Итого активы отчетных сегментов	110 532	58 785	39 554	17 017	223 888
Средства других банков	3 821	-	15 990	-	19 811
Средства клиентов	42 421	127 237	-	-	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 564	5 869	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	491	491
Прочие обязательства	165	67	-	322	554
Субординированные депозиты	3 730	-	-	-	3 730
Итого обязательства отчетных сегментов	51 701	133 173	15 990	813	201 677

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***28 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2016						
Процентные доходы	13 881	9 095	1 470	-	-	24 446
Непроцентные доходы	3 318	2 315	189	-	690	6 512
Межсегментные доходы	5 130	13 063	278	1 538	119	20 128
Операционная выручка с учетом трансфертов	22 329	24 473	1 937	1 538	809	51 086
Процентные расходы	(3 018)	(10 568)	(233)	-	(245)	(14 064)
Непроцентные расходы	(98)	(617)	(29)	-	(92)	(836)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(516)	-	-	-	-	(516)
Межсегментные расходы	(12 817)	(6 288)	(923)	-	(100)	(20 128)
Итого расходов	(16 449)	(17 473)	(1 185)	-	(437)	(35 544)
Операционные доходы	5 880	7 000	752	1 538	372	15 542
Административные и прочие расходы	(3 322)	(4 365)	(136)	-	(609)	(8 431)
Амортизация основных средств	(189)	(216)	(7)	-	(2)	(414)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 725)	(379)	-	-	-	(4 104)
Резерв под обесценение прочих активов	4	-	-	-	73	77
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(1 352)	2 040	609	1 538	(166)	2 670

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.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***28 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2015						
Процентные доходы	14 635	7 597	1 503	-	-	23 735
Непроцентные доходы	2 936	2 492	303	-	(2)	5 729
Межсегментные доходы	4 306	12 959	404	601	116	18 386
Операционная выручка с учетом трансфертов	21 877	23 048	2 210	601	114	47 850
Процентные расходы	(2 977)	(10 250)	(435)	-	(13)	(13 675)
Непроцентные расходы	(59)	(630)	(31)	-	(45)	(765)
Межсегментные расходы	(12 583)	(4 921)	(782)	-	(100)	(18 386)
Итого расходов	(15 619)	(15 801)	(1 248)	-	(158)	(32 826)
Операционные доходы/(расходы)	6 258	7 247	962	601	(44)	15 024
Административные и прочие расходы	(3 690)	(4 470)	(135)	-	(495)	(8 790)
Амортизация основных средств	(162)	(185)	(7)	-	(2)	(356)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 696)	(755)	-	-	-	(9 451)
Резерв под обесценение прочих активов	(974)	-	-	-	(182)	(1 156)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(7 264)	1 837	820	601	(723)	(4 729)

29 Управление финансовыми рисками

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Основными задачами Блока «Риски» являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Информационная система

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

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

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

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

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач Кредитной политики Банка.

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

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- требований, установленных нормативными документами Банка России;
- стратегии в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничения уровня рискованных операций;
- обеспечения диверсификации принимаемого риска.

В дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

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

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

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

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

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

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий и издержек (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Г. Санционирование кредитных сделок

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

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

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета Банка, состоящие из полномочий:

Кредитного комитета;

Комитета по малому и среднему бизнесу;

Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию;

- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- полномочия руководителей Департамента кредитования корпоративного бизнеса и Департамента кредитных рисков;
- личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга Департамента розничного бизнеса.

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

Д. Мониторинг кредитного риска

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Политика в области снижения рисков

В рамках системы управления рисками по каждому виду риска используются стандартные инструменты минимизации рисков: страхование, резервирование, распределение (включение в цену продукта премии за риск), диверсификацию, контроль рисков. При реализации неблагоприятного рискового события проводятся мероприятия по установлению причин произошедшего и выработке мер по недопущению аналогичных событий в будущем.

Основными методами снижения рисков являются:

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

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

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах.

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 464	11 188	5 556	55	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	841	192	88	1	1 122
Торговые ценные бумаги	445	3 456	1 442	-	5 343
Средства в других банках	2 169	1 239	-	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	151 481	3 246	2 727	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 899	2 929	2 769	-	10 597
Прочие финансовые активы	1 012	734	68	-	1 814
Итого денежные финансовые активы	175 311	22 984	12 650	56	211 001
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	17 380	-	2 431	-	19 811
Средства клиентов	136 747	22 404	10 337	170	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	480	4	7	-	491
Субординированные депозиты	3 000	730	-	-	3 730
Итого денежные финансовые обязательства	165 040	23 138	12 775	170	201 123
Чистая балансовая позиция	10 271	(154)	(125)	(114)	9 878
Внебалансовые обязательства					
Финансовые гарантии	331	-	-	-	331
Прочие обязательства кредитного характера	18 683	1 136	25	-	19 844
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	19 014	1 136	25	-	20 175

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

Если бы на 31 декабря 2016 года: курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 4 миллионов рублей меньше (на 4 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 31 миллион рублей больше (на 31 миллион рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 33 миллиона рублей меньше (на 33 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 25 миллионов рублей больше (на 25 миллионов рублей меньше).

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 730	-	-	-	-	15 967	26 697
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 583	1 583
Торговые ценные бумаги	1 669	-	-	-	-	-	1 669
Средства в других банках	1 002	1 937	-	-	-	713	3 652
Кредиты и авансы клиентам	6 665	34 061	32 671	65 350	36 331	-	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	224	4 300	1 307	10 163	414	385	16 793
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 450	1 450
Итого финансовые активы	20 290	40 298	33 978	75 513	36 745	20 098	226 922
Финансовые обязательства							
Средства других банков	152	207	588	2 084	1 119	-	4 150
Средства клиентов	43 032	59 382	51 093	47 435	4	-	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	452	635	610	2 550	-	754	5 001
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	577	577
Субординированные депозиты	-	-	-	3 183	425	-	3 608
Итого финансовые обязательства	43 636	60 224	52 291	55 252	1 548	1 331	214 282
Чистый разрыв по процентным ставкам	(23 346)	(19 926)	(18 313)	20 261	35 197	18 767	12 640
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэг нарастающим итогом)	0.46	0.58	0.61	0.80	0.97	-	-

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 271	-	-	-	-	15 992	31 263
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 122	1 122
Торговые ценные бумаги	5 343	-	-	-	-	6	5 349
Средства в других банках	2 169	-	40	-	1 199	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	5 129	37 411	40 362	48 593	25 959	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 811	2 366	6 111	-	1 192	11 789
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 814	1 814
Итого финансовые активы	28 221	39 222	42 768	54 704	27 158	20 126	212 199
Финансовые обязательства							
Средства других банков	10 073	4 373	844	3 867	654	-	19 811
Средства клиентов	61 993	51 257	26 534	29 863	11	-	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	630	1 551	1 069	3 980	199	4	7 433
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	491	491
Субординированные депозиты	-	-	-	3 220	510	-	3 730
Итого финансовые обязательства	72 696	57 181	28 447	40 930	1 374	495	201 123
Чистый разрыв по процентным ставкам	(44 475)	(17 959)	14 321	13 774	25 784	19 631	11 076
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.39	0.52	0.70	0.83	1.28	-	-

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2015 г.: на 200 базисных пунктов выше), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2016 год составила бы на 821 миллион рублей меньше (2015 г.: убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц.

Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2016 года на 72 миллиона рублей больше (2015 г.: на 43 миллиона рублей больше) в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 200 базисных пунктов ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2016 год составила бы на 821 миллион рублей больше (2015 г.: убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей меньше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2016 года на 72 миллиона рублей меньше (2015 г.: на 43 миллиона рублей меньше) в основном из-за снижения 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 Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
% в год				
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	5 315	10%	886	0%
- в прочих валютах	5 415	2%	14 385	0%
Торговые ценные бумаги				
- в рублях	446	10%	445	12%
- в прочих валютах	1 223	4%	4 898	2%
Средства в других банках				
- в рублях	99	0%	2 169	11%
- в прочих валютах	2 840	5%	1 239	0%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	170 215	14%	151 481	15%
- в прочих валютах	4 863	9%	5 973	8%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	6 878	10%	4 899	11%
- в прочих валютах	9 530	2%	5 698	4%
Процентные обязательства				
Средства других банков				
- в рублях	3 392	8%	17 380	11%
- в прочих валютах	758	1%	2 431	1%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	49 069	0%	38 967	0%
- в прочих валютах	4 185	0%	5 381	0%
Срочные депозиты				
- в рублях	125 851	9%	97 780	12%
- в прочих валютах	21 841	2%	27 530	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	4 244	9%	7 429	9%
- в прочих валютах	3	0%	-	-
Субординированные депозиты				
- в рублях	3 000	9%	3 000	9%
- в прочих валютах	608	8%	730	8%

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 956	14 306	1	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 122	-	-	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	5 349
Средства в других банках	2 209	1 199	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	157 421	-	33	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 957	832	-	11 789
Прочие финансовые активы	1 811	3	-	1 814
Итого финансовые активы	195 825	16 340	34	212 199
Нефинансовые активы	11 689	-	-	11 689
Итого активы	207 514	16 340	34	223 888
Финансовые обязательства				
Средства других банков	17 378	2 431	2	19 811
Средства клиентов	168 572	524	562	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	491
Субординированные депозиты	3 000	-	730	3 730
Итого финансовые обязательства	196 874	2 955	1 294	201 123
Нефинансовые обязательства	554	-	-	554
Итого обязательства	197 428	2 955	1 294	201 677
Чистая балансовая позиция	10 086	13 385	(1 260)	22 211
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	19 844	-	331	20 175

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Группы.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также в течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал нормативы ликвидности.

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

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

При формировании портфеля ценных бумаг Группа ориентируется на Ломбардный список Банка России с целью получения доступа к инструментам рефинансирования.

Анализ риска ликвидности основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 22 785 миллионов рублей в категории, иные чем «До, востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов. В 2016 году Группа внедрила усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности. По состоянию на 31 декабря 2015 года все текущие счетов клиентов в размере 44 348 миллионов рублей включались в категорию «До, востребования и менее 1 месяца».

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

(в миллионах российских рублей)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

(в миллионах российских рублей)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	31 263	-	-	-	-	-	31 263
Обязательные резервы в Банке России	409	341	175	197	-	-	1 122
Торговые ценные бумаги	5 343	-	-	-	-	6	5 349
Средства в других банках	2 169	-	40	-	-	1 199	3 408
Кредиты и авансы клиентам	5 129	37 411	40 362	48 593	25 959	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 811	2 366	6 111	-	1 192	11 789
Прочие финансовые активы	1 814	-	-	-	-	-	1 814
Итого финансовые активы	46 436	39 563	42 943	54 901	25 959	2 397	212 199
Нефинансовые активы	-	-	365	1 536	-	9 788	11 689
Итого активы	46 436	39 563	43 308	56 437	25 959	12 185	223 888
Финансовые обязательства							
Средства других банков	10 073	4 373	844	3 867	654	-	19 811
Средства клиентов	61 993	51 257	26 534	29 863	11	-	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	634	1 551	1 069	3 980	199	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	-	-	-	491
Субординированные депозиты	-	-	-	3 220	510	-	3 730
Итого финансовые обязательства	73 191	57 181	28 447	40 930	1 374	-	201 123
Нефинансовые обязательства	-	43	-	-	511	-	554
Итого обязательства	73 191	57 224	28 447	40 930	1 885	-	201 677
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(26 755)	(17 618)	14 496	13 971	24 585	-	8 679
Совокупный разрыв ликвидности	(26 755)	(44 373)	(29 877)	(15 906)	8 679	-	-
Внебалансовые обязательства							
Финансовые гарантии	331	-	-	-	-	-	331
Прочие обязательства кредитного характера	19 844	-	-	-	-	-	19 844
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	20 175	-	-	-	-	-	20 175

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммар- ная ве- личина выбы- тия	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства других банков	10 157	4 570	1 008	1 768	1 083	2454	21 040	19 811
Средства клиентов	62 923	55 316	29 192	31 425	1 649	31	180 536	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	677	1 770	1 296	1 920	1 144	1 778	8 585	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	-	-	-	491	491
Субординированные депозиты	-	169	170	338	550	4 068	5 295	3 730
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	74 248	61 825	31 666	35 451	4 426	8 331	215 947	201 123
Обязательства кредитного характера	20 175	-	-	-	-	-	20 175	-
Срочные сделки:								
- отток	-	477	-	-	-	-	477	-
- приток	-	(482)	-	-	-	-	(482)	-

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

30 Управление капиталом

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 29 235 миллионов рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2015 г.: 27 994 миллиона рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,4% (на 31 декабря 2015 г.: 13,0%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

В октябре 2015 года Банк стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ).

В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 миллионов рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Также Банк заключил с АСВ Соглашение об осуществлении мониторинга деятельности, отдельные условия которого были утверждены внеочередным Общим собранием акционеров Банка. В рамках данного Соглашения Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств:

- увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования и (или) объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в отраслях экономики, установленных Соглашением;

30 Управление капиталом (продолжение)

- не превышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждений (оплаты труда) ключевому управленческому персоналу.

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

Норматив достаточности капитала Базель III

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Базовый капитал 1-го уровня	22 519	20 716
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
Капитал 1-го уровня	22 532	20 729
Капитал 2-го уровня	8 438	9 214
Всего капитал	30 970	29 943
Активы, взвешенные с учетом риска	199 810	181 422
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	11,27	11,42
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	11,28	11,43
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	15,50	16,50

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 3 миллиона рублей, признанный по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 г.: 43 миллиона рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2015 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	190	296
От 1 до 5 лет	341	369
Более 5 лет	584	555
Итого обязательств по операционной аренде	1 115	1 220

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа погасила депозиты по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития, по договору с которым должна была соблюдать особые условия.

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***31 Условные обязательства (продолжение)**

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	18 236	18 357
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	995	1 487
Финансовые гарантии	2	331
Итого обязательств кредитного характера	19 233	20 175
Гарантии исполнения обязательств	13 092	12 556
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	301	260
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	32 626	32 991

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

В 2016 году Банк выдал связанной стороне безотзывную финансовую гарантию в сумме 40 миллионов рублей и гарантию исполнения обязательств в сумме 20 миллионов рублей (2015 г.: финансовую гарантию в сумме 331 миллион рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года срок действия данных гарантий истек.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог долговых ценных бумаг по договорам прямого РЕПО с Банком России	8, 11, 16	-	-	9 889 ¹	9 503
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	10, 16	3 294	3 382	3 585	3 769
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	10, 16	-	-	2 966	2 809
Итого		3 294	3 382	16 440	16 081

¹ Данная сумма включает в себя: долговые ценные бумаги в сумме 4 678 миллионов рублей (См. Примечание 8 и 11) и ОФЗ на сумму 5 211 миллионов рублей, полученных в рамках программы государственной поддержки.

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 583 миллиона рублей (2015 г.: 1 122 миллиона рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 2 966 миллионов рублей, права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России.

Средства в других банках включают в себя страховые депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, в сумме 713 миллионов рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2015 г.: 1 199 миллионов рублей). Данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. См. Примечание 9.

32 Передача финансовых активов

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) составила 4 252 миллиона рублей (2015 г.: 8 739 миллионов рублей).

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов общая балансовая стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2016 года составила 3 402 миллиона рублей (2015 г.: 5 869 миллионов рублей). См. Примечание 18.

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

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Секьюритизированные ипотечные кредиты	4 606	4 583	23	9 669	9 490	179

* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

32 Передача финансовых активов (продолжение)

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

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Секьюритизированные ипотечные кредиты	4 729	4 525	204	9 475	8 330	1 145

* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имеются долговые ценные бумаги в сумме 4 678 миллионов рублей и ОФЗ, полученные в рамках государственной поддержки, в сумме 5 211 миллионов рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 16.

33 Производные финансовые инструменты и срочные сделки

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

На 31 декабря 2016 года Группа не имела неурегулированные обязательства по срочным контрактам на драгоценные металлы (2015 г.: в апреле 2016 года). Прибыль от переоценки по справедливой стоимости этих срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 5 миллионов рублей.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016			2015		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Еврооблигации РФ	863	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	446	-	-	445	-	-
- Корпоративные еврооблигации	360	-	-	4 898	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	6	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные еврооблигации	9 382	-	-	3 936	-	-
- Корпоративные облигации	5 335	-	-	4 713	-	-
- Облигации федерального займа	1 491	-	-	-	-	-
- Еврооблигации РФ	123	-	-	1 762	-	-
- Облигации субъектов РФ	77	-	-	186	-	-
- Корпоративные акции	26	-	359	833	-	359
Прочие финансовые активы						
- Срочные сделки	-	-	-	-	5	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Операционная недвижимость	-	-	4 253	-	-	4 107
Инвестиционное имущество	-	-	3 825	-	-	54
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости						
	18 103	-	8 437	16 779	5	4 520

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2016	2015
Справедливая стоимость на 1 января	4 520	359
Реклассификация операционной недвижимости	137	1 931
Переоценка операционной недвижимости	128	2 176
Выбытие операционной недвижимости	(119)	-
Поступление инвестиционного имущества	1 450	-
Реклассификация инвестиционного имущества	2 356	54
Переоценка инвестиционного имущества	25	-
Выбытие инвестиционного имущества	(60)	-
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	8 437	4 520
Доходы/(расходы) от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	98	(182)

По состоянию 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

	2016			2015		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Денежные средства в кассе	9 126	-	9 126	10 388	-	10 388
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 841	-	6 841	5 604	-	5 604
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:						
- Российской Федерации	7 215	-	7 215	965	-	965
- других стран	3 515	-	3 515	14 306	-	14 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 583	1 583	-	1 122	1 122
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках	2 945	-	2 939	2 209	-	2 209
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	713	-	713	1 199	-	1 199
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	-	85 109	86 944	-	72 130	73 212
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	26 349	25 913	-	32 483	33 078
- Ипотечные кредиты	-	45 572	45 096	-	34 389	35 401
- Другие кредиты физическим лицам	-	18 015	17 125	-	15 128	15 763
Прочие финансовые активы						
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	919	-	919	729	-	729
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	351	351	-	320	320
- Дебиторская задолженность	-	180	180	-	760	760
- Прочее	-	-	-	-	5	5
Итого	31 274	177 159	208 460	35 400	156 337	195 061

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

	2016			2015		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Депозиты других банков	4 011	-	4 140	6 706	-	7 230
- Корреспондентские счета других банков	10	-	10	269	-	269
- Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	-	-	9 503	-	9 503
- Депозиты Банка России	-	-	-	2 815	-	2 809
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	35 782	-	35 782	26 078	-	26 078
- Физические лица	17 472	-	17 472	18 270	-	18 270
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	27 483	-	27 448	16 440	-	16 343
- Физические лица	122 163	-	120 244	110 342	-	108 967
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	3 407	-	3 402	4 862	-	5 869
- Векселя	1 571	-	1 568	1 434	-	1 427
- Депозитные сертификаты	31	-	31	137	-	137
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность	-	471	471	-	382	382
- Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	75	75	-	71	71
- Расчеты по конверсионным операциям	-	11	11	-	1	1
- Прочие обязательства	-	20	20	-	37	37
Субординированные депозиты	-	3 702	3 608	-	3 620	3 730
Итого	211 930	4 279	214 282	196 856	4 111	201 123

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Денежные средства в кассе	10 388	-	-	10 388
- Остатки по счетам в Банке России	5 604	-	-	5 604
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	15 271	-	-	15 271
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>				
	1 122	-	-	1 122
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Еврооблигации РФ	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	445	445
- Корпоративные еврооблигации	-	-	4 898	4 898
- Корпоративные акции	-	-	6	6
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках	2 209	-	-	2 209
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 199	-	-	1 199
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты корпоративным клиентам	73 212	-	-	73 212
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	33 078	-	-	33 078
- Ипотечные кредиты	35 401	-	-	35 401
- Другие кредиты физическим лицам	15 763	-	-	15 763
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные еврооблигации	-	3 936	-	3 936
- Корпоративные облигации	-	4 713	-	4 713
- Облигации федерального займа	-	-	-	-
- Еврооблигации РФ	-	1 762	-	1 762
- Корпоративные акции	-	1 192	-	1 192
- Облигации субъектов РФ	-	186	-	186
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	729	-	-	729
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	320	-	-	320
- Дебиторская задолженность	760	-	-	760
- Прочие активы	-	-	5	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	195 056	11 789	5 354	212 199

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2016 года***(в миллионах российских рублей)***36 Операции со связанными сторонами**

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

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

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

	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	356	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	16,9%	6 425	12,8%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-	(367)	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	43	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	11	0,0%	345	0,0%
Срочные депозиты	-	-	124	3,8%	294	8,9%
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	58	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	11	11,8%	2 160	12,8%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-	(185)	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	21	0,0%	3	0,0%
Срочные депозиты	-	-	106	9,9%	45	11,9%
Внебалансовые обязательства						
Финансовая гарантия	331	-	-	-	-	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	48	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 и 2015 года, представлена ниже:

	2016			2015		
	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5	7 695	-	2	1 921
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	13	3 294	-	16	348

В 2016 году Банк уступил связанной стороне права требования по кредитным договорам на сумму 1 384 миллиона рублей за номинальную стоимость. В 2016 году Банк получил от связанной стороны права требования по кредитным договорам на сумму 22 763 миллиона рублей за номинальную стоимость.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	2016			2015		
	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	-	551	-	1	37
Процентные расходы:						
Срочные депозиты	-	4	2	60	184	3
Субординированные депозиты	-	-	-	26	-	-
Комиссионный доход	-	-	18	6	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	11
Административные и прочие операционные расходы	-	-	22	-	-	-

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

В зависимые компании и прочие связанные стороны Группы входят дочерние компании, которые не консолидируются в силу незначительности, контролируемые компании и компании, находящиеся под значительным влиянием руководства Группы. В течение 2016 года другие компании Группы не выплачивали компенсаций.

В 2016 году общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 134 миллиона рублей (2015 год: 232 миллиона рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 14 миллионов рублей (2015 год: 23 миллиона рублей).

37 События после отчетной даты

В январе 2017 года обыкновенные акции Банка были переведены в котировальный список второго уровня списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

В феврале 2017 года акционер Банка В. А. Пичугов продал 10,0% обыкновенных акций Банка.

В марте 2017 года ПАО «Банк «Санкт-Петербург» приобрел 5,8% обыкновенных акций Банка.

В 2017 году Группа планирует проведение секьюритизации ипотечных кредитов.