

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся
31 марта 2018 года
(неаудированная)

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

1	Введение	6
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	8
3	Денежные средства и их эквиваленты	13
4	Торговые ценные бумаги	13
5	Средства в других банках.....	14
6	Кредиты и авансы клиентам.....	15
7	Инвестиции в ценные бумаги	23
8	Прочие финансовые активы.....	24
9	Инвестиционное имущество	24
10	Прочие активы	25
11	Основные средства и нематериальные активы	26
12	Средства других банков.....	28
13	Средства клиентов	28
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
15	Субординированные депозиты	30
16	Прочие финансовые обязательства.....	31
17	Процентные доходы и расходы	31
18	Комиссионные доходы и расходы	32
19	Административные и общехозяйственные расходы.....	32
20	Сегментный анализ.....	33
21	Управление финансовыми рисками	39
22	Управление капиталом	58
23	Условные обязательства	59
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости	62
25	Операции со связанными сторонами	66

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года

	Прим.	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	20 356	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 592	1 627
Торговые ценные бумаги	4	1 750	686
Средства в других банках	5	3 999	5 858
Кредиты и авансы клиентам	6	159 441	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	x	33 752
Инвестиции в ценные бумаги	7	29 866	x
Прочие финансовые активы	8	698	2 153
Инвестиционное имущество	9	5 348	5 346
Прочие активы	10	1 097	932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	207	361
Основные средства и нематериальные активы	11	5 478	5 395
Отложенные налоговые активы		1 425	697
ИТОГО АКТИВЫ		231 257	252 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	4 122	5 110
Средства клиентов	13	189 436	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 873	7 308
Прочие заемные средства		1 700	-
Резерв под обязательства кредитного характера	23	1 309	-
Прочие финансовые обязательства	16	416	2 271
Прочие обязательства		964	1 391
Субординированные депозиты	15	3 000	3 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		206 820	225 662
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	205
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		92	x
Фонд переоценки основных средств		2 118	2 121
Нераспределенная прибыль		14 671	17 199
ИТОГО КАПИТАЛ		24 437	27 081
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		231 257	252 743

Утверждено и подписано 29 мая 2018 года.

М. М. Нахманович
Председатель Правления

Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	17	6 203	6 086
Процентные расходы	17	(2 986)	(3 233)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	17	(237)	(167)
Чистые процентные доходы		2 980	2 686
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(1 019)	(1 093)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 961	1 593
Комиссионные доходы	18	1 133	1 184
Комиссионные расходы	18	(181)	(181)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(3)	21
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		69	48
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		15	61
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	3
Прочие операционные доходы/(расходы)		238	(106)
Административные и общехозяйственные расходы	19	(1 967)	(1 824)
Резерв под обязательства кредитного характера	23	(464)	-
Резерв под обязательства некредитного характера		(1)	(4)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	10	(1)	(2)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционного имущества	9	8	(115)
Прибыль до налогообложения		807	678
Налог на прибыль		(167)	(141)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		640	537
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- изменение фонда переоценки		x	(4)
- налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		x	1
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов		(95)	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		18	-
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки	11	(3)	-
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-
Прочий совокупный убыток за отчетный период		(80)	(3)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		560	534
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию			
<i>(в российских рублях за акцию)</i>			
Обыкновенные акции		26	21

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Прим. Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд перео- ценки ценных бумаг, оценива- емых по справед- ливой стоимос- ти через прочий совокуп- ный доход	Фонд перео- ценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Фонд перео- ценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 31 декабря 2017 года	250	7 306	х	205	2 121	17 199	27 081
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(3 204)	(3 204)
Реклассификация финансовых инструментов	-	-	169	(205)	-	36	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	250	7 306	169	х	2 121	14 031	23 877
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	-	-	640	640
Прочий совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	(77)	-	(3)	-	(80)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(77)	-	(3)	640	560
Остаток на 31 марта 2018 года	250	7 306	92	х	2 118	14 671	24 437

Банк «Возрождение» (ПАО)**Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

	Прим. Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки инвестицион- ных 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 2017 года	250	7 306	150	1 937	14 118	23 761
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	537	537
Прочий совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	-	-	(3)	-	-	(3)
Итого совокупный (убыток) / доход	-	-	(3)	-	537	534
Остаток на 31 марта 2017 года	250	7 306	147	1 937	14 655	24 295

Банк «Возрождение» (ПАО)**Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

	Прим.	За 3 месяца 2018 года (Неаудирован- ные данные)	За 3 месяца 2017 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 781	6 048
Проценты уплаченные		(2 534)	(3 022)
Комиссии полученные		1 132	1 180
Комиссии уплаченные		(181)	(181)
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(1)	10
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		69	48
Прочие операционные доходы, полученные/(расходы, уплаченные)		92	(126)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(1 689)	(1 146)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(490)	(589)
Уплаченный налог на прибыль		(309)	(15)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 870	2 207
Чистое снижение/(чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		35	(38)
Торговые ценные бумаги		(1 064)	1 154
Средства в других банках		2 144	2 734
Кредиты и авансы клиентам		(2 280)	(8 186)
Прочие финансовые активы		1 439	460
Прочие активы		21	(112)
(Чистое снижение)/чистый прирост операционных обязательств			
Средства других банков		(997)	218
Средства клиентов		(17 575)	(4 140)
Векселя и депозитные сертификаты		(539)	140
Прочие финансовые обязательства		(1 856)	(116)
Прочие обязательства		(143)	(59)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(18 945)	(5 738)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		x	(5 116)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		133	x
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		x	2 201
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		3 679	x
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(232)	(41)
Выручка от реализации основных средств		18	1
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		185	22
Выручка от реализации инвестиционного имущества		55	139
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		3 838	(2 794)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом	14	(883)	(272)
Получение прочих заемных средств		1 700	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		817	(272)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(55)	(533)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(14 345)	(9 337)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	34 701	26 697
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	20 356	17 360

Примечания на страницах с 5 по 67 составляют неотъемлемую часть данной Промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

1 Введение

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних компаний и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

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

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

Банк имеет 16 филиалов (2017 г.: 16) в Российской Федерации.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	97	99
Операционные кассы и офисы	3	3

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

Структура акционеров. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	31 марта 2018	31 декабря 2017
NORDAN LIMITED	9,66	10,18
BIMERSANO SERVICES LTD	9,48	10,00
Bervessa Holding LTD	9,48	10,00
Reldans Holding LTD	9,36	9,87
WIPASENA HOLDING LTD (ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД)	9,23	9,54
Notilsera Holding LTD	9,18	9,68
Tamilania Holding LTD	8,70	9,17
Rotilesa Holding LTD	8,56	9,02
SKIBERTI LIMITED (СКИБЕРТИ ЛИМИТЕД)	8,35	8,44
Kostrano Investments LTD	4,73	4,99
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	13,27	9,11

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

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

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

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		31 марта 2018	31 декабря 2017
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 4»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 5»	Москва	-	-
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ООО «АРТ ПЛАЗА»	Москва	100	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51	51

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

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

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

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 промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

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

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 марта 2018	31 декабря 2017	31 марта 2017
Рубли/1 доллар США	57,7626	57,6002	56,3779
Рубли/1 евро	71,0942	68,8668	60,5950

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отчетности

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание 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.

Налоговый учет в промежуточный период.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Принципы учетной политики и новые учетные положения

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Консолидированная финансовая отчетность Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

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

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

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

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

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

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

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

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

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

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

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

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в миллионах российских рублей)***2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидае- мые кредитные убытки	Реклас- сификац ия	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	34 701	-	-	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 627	-	-	1 627
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	686	-	-	686
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 858	-	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	161 325	(3 161)	-	158 164
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 444	-	-	33 444
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308	-	-	308
Итого инвестиции в ценные бумаги	-	-	33 752	-	-	33 752
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 153	-	-	2 153
Итого финансовые активы	-	-	240 102	(3 161)	-	236 941

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

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

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

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 3, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств. Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Средства в других банках

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

(c) Инвестиции в ценные бумаги

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

3 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	6 546	12 633
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 857	9 641
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	4 606	8 881
- других стран	2 347	3 546
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 356	34 701

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

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	68	2 595
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(68)	(2 595)
Неденежная операционная деятельность	-	-

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечаниях 9 и 10, в которых дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

4 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации Банка России	1 012	-
Корпоративные облигации	494	454
Корпоративные еврооблигации	234	232
Корпоративные акции	10	-
Итого торговых ценных бумаг	1 750	686

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 банками и свободно обращающиеся на российском рынке.

Торговые ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговые ценные бумаги классифицированы по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

4 Торговые ценные бумаги (продолжение)

наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

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

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 21.

5 Средства в других банках

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках	3 319	5 180
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	680	678
Итого средств в других банках	3 999	5 858

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

	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках-нерезидентах	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<i>Этап 1 (12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	116	116
- с рейтингом от A- до A+	12	-	12
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	564	564
- с рейтингом B- до B+	3 230	-	3 230
- не имеющие рейтинга	77	-	77
Итого средств в других банках	3 319	680	3 999

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

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

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

6 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	81 063	80 444
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	32 045	30 902
Ипотечные кредиты	47 292	47 864
Другие кредиты физическим лицам	17 562	17 595
в том числе:		
потребительские кредиты	15 957	15 931
автокредиты	47	52
кредиты по банковским картам	1 558	1 612
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	177 962	176 805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18 521)	(15 570)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом оценочного резерва	159 441	161 235

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014 – 2017 годах ипотечные кредиты в сумме 5 668 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки), по состоянию на 31 декабря 2017 года – 6 486 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания.

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 марта 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Оценочный резерв под кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	4 656	(2 602)	2 054	55,9%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	3 361	(2 277)	1 084	67,7%
Ипотечные кредиты	754	(584)	170	77,5%
Другие кредиты физическим лицам	1 529	(1 528)	1	100,0%
Итого неработающие кредиты	10 300	(6 991)	3 309	67,9%

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2017 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	5 111	(2 905)	2 206	56,8%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	3 092	(2 312)	780	74,8%
Ипотечные кредиты	741	(391)	350	52,8%
Другие кредиты физическим лицам	1 403	(1 394)	9	99,4%
Итого неработающие кредиты	10 347	(7 002)	3 345	67,7%

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (Неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	64 854	36	2 732	15	65 459	37	1 970	13
Производство	38 534	22	3 381	18	36 221	21	3 148	20
Строительство	22 605	13	2 483	13	21 503	12	1 907	12
Торговля	14 123	8	3 671	20	13 952	8	4 284	28
Сельское хозяйство	11 521	6	2 577	14	11 274	6	1 324	9
Недвижимость	6 418	4	1 048	6	6 869	4	1 059	7
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	4 768	3	668	4	4 773	3	174	1
Государственные и муниципальные учреждения	4 049	2	41	-	5 548	3	55	-
Транспорт	3 762	2	1 317	7	4 182	2	1 036	7
Туризм и гостиничный бизнес	1 940	1	36	-	1 895	1	54	-
Финансы	1 312	1	61	-	684	-	16	-
Прочее	4 076	2	506	3	4 445	3	543	3
Итого	177 962	100	18 521	100	176 805	100	15 570	100

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 1 694 миллиона рублей (2017 г.: 1 950 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 12 и 23.

В конце 2016 года Банк вступил в Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»), реализуемой АО «Корпорация МСП» совместно с Банком России. В рамках Программы 6,5 Банк предоставляет льготные кредиты субъектам МСП с последующим рефинансированием задолженности в Банке России, обеспечением по кредитам Банка России выступает поручительство Корпорации МСП. По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 2 370 миллионов рублей (2017 г.: 2 737 миллионов рублей), выданных по Программе 6,5. См. Примечание 12.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 39 021 миллион рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 43 113 миллионов рублей) или 24% (на 31 декабря 2017 года: 24%) от общей величины кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	ИТОГО
(в миллионах российских рублей)				
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	52 641	14 247	7 076	73 964
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	1 155	1 155
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	1 288	1 288
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	187	187
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	892	892
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 577	3 577
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	52 641	14 247	14 175	81 063
Оценочный резерв под кредитные убытки	(796)	(2 704)	(7 566)	(11 066)
Итого кредиты корпоративным клиентам	51 845	11 543	6 609	69 997
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- непросроченные	22 169	1 338	4 821	28 328
- с просрочкой платежа менее 30 дней	77	193	-	270
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	68	-	68
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	18	-	18
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	831	831
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	157	157
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 373	2 373
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	22 246	1 617	8 182	32 045
Оценочный резерв под кредитные убытки	(365)	(101)	(4 256)	(4 722)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	21 881	1 516	3 926	27 323
Итого кредиты юридическим лицам	73 726	13 059	10 534	97 319

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	ИТОГО
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	45 540	609	-	46 149
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	352	-	352
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	37	-	37
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	67	67
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	98	98
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	589	589
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	45 540	998	754	47 292
Оценочный резерв под кредитные убытки	(112)	(125)	(584)	(821)
Итого ипотечных кредитов	45 436	874	170	46 480
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 879	385	-	14 264
- с просрочкой платежа менее 30 дней	137	99	-	236
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	92	-	92
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	66	-	66
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	105	105
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	173	173
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	1	1 020	1 021
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	14 016	643	1 298	15 957
Оценочный резерв под кредитные убытки	(252)	(90)	(1 298)	(1 640)
Итого потребительских кредитов	13 764	553	-	14 317
Автокредиты				
- непросроченные	21	-	-	21
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	26	26
Итого автокредитов до вычета резерва	21	-	26	47
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(25)	(25)
Итого автокредитов	21	-	1	22
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 288	-	-	1 288
- с просрочкой платежа менее 30 дней	49	-	-	49
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	11	-	11
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	6	-	6
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18	18
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	26	26
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	160	160
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 337	17	204	1 558
Оценочный резерв под кредитные убытки	(40)	(2)	(204)	(246)
Итого кредитов по банковским картам	1 297	15	-	1 312
Итого кредитов физическим лицам	60 510	1 441	171	62 122

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 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	46 915	(16)	46 899	-
- с просрочкой платежа менее 30 дней	128	(7)	121	5,5%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	72	(9)	63	12,5%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(1)	7	12,5%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	84	(31)	53	36,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	139	(76)	63	54,7%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	518	(284)	234	54,8%
Итого ипотечных кредитов	47 864	(424)	47 440	0,9%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	14 431	(37)	14 394	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	220	(46)	174	20,9%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	49	(22)	27	44,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	47	(30)	17	63,8%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	87	(80)	7	92,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	202	(202)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	895	(895)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	15 931	(1 312)	14 619	8,2%
Автокредиты				
- непросроченные	25	-	25	-
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1	-	1	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	4	-	4	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	22	(22)	-	100,0%
Итого автокредитов	52	(22)	30	42,3%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 362	(4)	1 358	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	38	(4)	34	10,5%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	9	(5)	4	55,6%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	6	(4)	2	66,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	16	(14)	2	87,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	33	(33)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	148	(148)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 612	(212)	1 400	13,2%
Итого других кредитов физическим лицам	17 595	(1 546)	16 049	8,8%
Итого кредитов физическим лицам	65 459	(1 970)	63 489	3,0%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

	31 марта 2018 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5 097	5 121
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	4 066	3 092

Влияние финансового воздействия залогового обеспечения на портфель ипотечных кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года составило бы 170 миллионов рублей (2017 г.: 338 миллионов рублей) в связи с применением при оценке резерва под обесценение коэффициента возврата.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 21.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

7 Инвестиции в ценные бумаги

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	x	22 602
Корпоративные еврооблигации	x	6 812
Корпоративные облигации	x	3 949
Облигации субъектов РФ	x	81
Корпоративные акции	x	308
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	33 752
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	21 641	x
Корпоративные еврооблигации	3 924	x
Корпоративные облигации	3 905	x
Облигации субъектов РФ	83	x
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 553	x
Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	313	x
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313	x
Итого инвестиций в ценные бумаги	29 866	x

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и банками 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.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ инвестиций в ценные бумаги по срокам погашения представлены в Примечании 21.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в миллионах российских рублей)***8 Прочие финансовые активы**

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	297	589
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	258	1 339
Дебиторская задолженность	143	180
Прочее	-	45
Итого прочих финансовых активов	698	2 153

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

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлены в Примечании 21.

9 Инвестиционное имущество

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

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Нежилая недвижимость	3 494	3 488
Жилая недвижимость	1 034	1 039
Земельные участки	820	819
Итого инвестиционного имущества	5 348	5 346

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Инвестиционное имущество
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2018 года	5 346
Поступления	37
Выбытия	(58)
Реклассификация балансовой стоимости	15
Переоценка с учетом рыночных изменений	8
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 марта 2018 года	5 348

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

10 Прочие активы

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Предоплаты	460	339
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	214	422
Запасы	155	152
Расходы будущих периодов	49	43
Расчеты по программному обеспечению и ИТ оборудованию	35	195
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	186	47
Прочее	220	164
Итого прочих активов	1 319	1 362
Убыток от обесценения	(15)	(69)
Итого прочих активов за вычетом убытка от обесценения	1 304	1 293

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	152	422
Убыток от обесценения на 1 января 2018 года	(8)	(61)
Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 1 января 2018 года	144	361
Поступления	3	31
Выбытия	-	(224)
Реклассификация балансовой стоимости	-	(15)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года	155	214
Убыток от обесценения на 31 марта 2018 года	(8)	(7)
Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 31 марта 2018 года	147	207

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

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Товарно-материальные запасы, инвентарь	83	-	80	-
Оборудование	72	2	72	3
Жилая недвижимость	-	161	-	177
Нежилая недвижимость	-	18	-	223
Земельные участки	-	18	-	18
Транспортные средства	-	15	-	1
Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенных для продажи	155	214	152	422
Убыток от обесценения	(8)	(7)	(8)	(61)
Итого Запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом убытка от обесценения	147	207	144	361

10 Прочие активы (продолжение)

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

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

11 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 основных средств и немате- риальных активов
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Стоимость								
на 1 января 2018 года								
Остаток на начало года		4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Поступления		-	12	-	43	130	47	232
Выбытия		(6)	(54)	(6)	(25)	-	(26)	(117)
Реклассификация		-	-	-	-	-	-	-
Стоимость								
на 31 марта 2018 года								
		4 258	1 516	809	413	472	1 157	8 625
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 325	714	337	98	641	3 115
Амортизационные отчисления	19	30	22	18	13	19	7	109
Выбытия		-	(53)	(6)	(7)	-	(11)	(77)
Реклассификация		-	-	-	-	-	-	-
Остаток								
на 31 марта 2018 года								
		30	1 294	726	343	117	637	3 147
Балансовая стоимость								
на 31 марта 2018 года								
(Неаудированные данные)		4 228	222	83	70	355	520	5 478

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в миллионах российских рублей)***11 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 основных средств и немате- риальных активов
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2017 года							
Остаток на начало года	4 253	1 216	1 058	433	133	914	8 007
Поступления	-	1	19	-	6	15	41
Выбытия	-	(2)	(1)	(1)	-	-	(4)
Реклассификация	-	351	(265)	-	-	(86)	-
Стоимость на 31 марта 2017 года	4 253	1 566	811	432	139	843	8 044
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	986	803	312	40	673	2 814
Амортизационные отчисления	19	31	23	30	13	11	127
Выбытия	-	(1)	(1)	(1)	-	-	(3)
Реклассификация	-	262	(187)	(5)	-	(70)	-
Остаток на 31 марта 2017 года	19	1 278	638	336	53	614	2 938
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	4 234	288	173	96	86	229	5 106
Стоимость на 1 апреля 2017 года							
Остаток на 1 апреля 2017 года	4 253	1 566	811	432	139	843	8 044
Поступления	-	34	8	2	203	302	549
Выбытия	(35)	(41)	(4)	(39)	-	(10)	(129)
Реклассификация	-	(1)	-	-	-	1	-
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(109)	-	-	-	-	-	(109)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	256	-	-	-	-	-	256
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	(101)	-	-	-	-	-	(101)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 апреля 2017 года	19	1 278	638	336	53	614	2 938
Амортизационные отчисления	91	84	80	34	45	47	381
Выбытия	(1)	(42)	(4)	(38)	-	(10)	(95)
Реклассификация	-	5	-	5	-	(10)	-
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(109)	-	-	-	-	-	(109)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	1 325	714	337	98	641	3 115
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	4 264	233	101	58	244	495	5 395

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

12 Средства других банков

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	2 374	2 743
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	1 553	1 810
Долгосрочное финансирование	105	279
Корреспондентские счета других банков	90	160
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками	-	118
Итого средств других банков	4 122	5 110

По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма остатков по счетам и депозитам пяти крупнейших банков составила 4 120 миллионов рублей, или 99,9% (2017 г.: 4 950 миллионов рублей, или 96,9%) от общей суммы средств других банков.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 21.

13 Средства клиентов

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	26 603	27 564
Физические лица	13 659	16 318
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	40 262	43 882
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	9 432	16 563
Физические лица	139 742	146 137
Всего срочных депозитов	149 174	162 700
Итого средств клиентов	189 436	206 582

13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	153 401	81	162 455	79
Торговля и коммерция	5 635	3	6 881	3
Недвижимость и строительство	5 261	3	6 893	3
Транспорт и другие услуги	4 944	3	7 458	4
Производство	4 214	2	6 141	3
СМИ и телекоммуникации	3 762	2	2 567	1
Финансы и инвестиции	2 855	1	4 265	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 815	1	1 992	1
Информационные технологии и наука	1 394	1	1 675	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	672	-	809	-
Государственные и муниципальные учреждения	152	-	208	-
Прочее	5 331	3	5 238	3
Итого средств клиентов	189 436	100	206 582	100

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 марта 2018 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 12 999 миллионов рублей, или 7% от общей суммы средств клиентов.

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

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 21.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	4 647	5 525
в мае 2017	2 698	3 229
в июне 2015	1 156	1 365
в марте 2014	793	931
Векселя	1 226	1 783
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 873	7 308

По состоянию на 31 марта 2018 года выпущенные векселя имели сроки погашения с апреля 2018 года по январь 2021 года (2017 г.: с января 2018 года по январь 2021 года) и эффективные процентные ставки от 5,0% до 12,0% годовых (2017 г.: от 6,0% до 12,0% годовых).

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

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

Облигации были размещены консолидируемыми структурированными предприятиями по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов. Средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций.

По состоянию на 31 марта 2018 года выпущенные облигации имеют кредитный рейтинг Baa2, присвоенный Международным рейтинговым агентством Moody's.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 21.

15 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 марта 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
			Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Итого субординированных депозитов				3 000		3 000

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлены в Примечании 21.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

16 Прочие финансовые обязательства

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиторская задолженность	244	524
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	131	1 707
Расчеты по конверсионным операциям	14	8
Прочие обязательства	27	32
Итого прочих финансовых обязательств	416	2 271

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 21.

17 Процентные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	3 197	3 331
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	2 284	2 379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	227
Инвестиции в ценные бумаги	557	x
Корреспондентские счета и средства в других банках	138	132
Торговые ценные бумаги	27	17
Итого процентных доходов	6 203	6 086
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 420	2 300
Срочные депозиты юридических лиц	198	549
Текущие счета и депозиты до востребования	117	151
Выпущенные долговые ценные бумаги	105	93
Субординированные депозиты	68	81
Корреспондентские счета и средства других банков	74	59
Прочие	4	-
Итого процентных расходов	2 986	3 233
Чистые процентные доходы	3 217	2 853
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(237)	(167)
Чистые процентные доходы за вычетом взносов в Агентство по страхованию вкладов	2 980	2 686

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

18 Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	483	434
Расчеты банковскими картами	290	335
Кассовые операции	167	183
Гарантии выданные	68	75
Инкассация	48	53
Зарплатные проекты	21	29
Прочее	56	75
Итого комиссионных доходов	1 133	1 184
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами	123	133
Расчетные операции	20	21
Комиссия за привлеченные средства	16	16
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3	5
Инкассация и кассовые операции	2	1
Прочее	17	5
Итого комиссионных расходов	181	181
Чистые комиссионные доходы	952	1 003

19 Административные и общехозяйственные расходы

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Расходы на содержание персонала		1 338	1 243
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	109	127
Налоги, за исключением налога на прибыль		72	85
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		76	69
Расходы по аренде		71	59
Информационные и телекоммуникационные услуги		85	42
Страхование		8	41
Охрана		58	36
Рекламные и маркетинговые услуги		12	5
Прочее		138	117
Итого административных и общехозяйственных расходов		1 967	1 824

Расходы на содержание персонала за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, включают 194 миллиона рублей государственных пенсионных выплат (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 200 миллионов рублей).

20 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 промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации 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.

20 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 инвестиций в ценные бумаги отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 9 (2017 г.: на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39);
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

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

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

В составе данной сегментной отчетности 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.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 163	13 891	4 302	20 356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 592	1 592
Торговые ценные бумаги	-	-	1 750	-	1 750
Средства в других банках	8	748	3 230	13	3 999
Кредиты и авансы клиентам	97 318	62 123	-	-	159 441
Инвестиции в ценные бумаги	301	-	29 553	12	29 866
Прочие финансовые активы	-	217	-	481	698
Инвестиционное имущество	5 348	-	-	-	5 348
Прочие активы	64	-	-	1 033	1 097
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	207	-	-	-	207
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 478	5 478
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 425	1 425
Итого активы отчетных сегментов	103 246	65 251	48 424	14 336	231 257
Средства других банков	3 927	-	195	-	4 122
Средства клиентов	36 035	153 401	-	-	189 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 226	4 647	-	-	5 873
Прочие заемные средства	-	-	-	1 700	1 700
Резерв под обязательства кредитного характера	1 228	81	-	-	1 309
Прочие финансовые обязательства	74	-	-	342	416
Прочие обязательства	52	12	-	900	964
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	45 542	158 141	195	2 942	206 820

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 588	22 068	10 045	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 627	1 627
Торговые ценные бумаги	-	-	686	-	686
Средства в других банках	-	678	5 180	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	97 746	63 489	-	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296	-	33 444	12	33 752
Прочие финансовые активы	-	1 331	-	822	2 153
Инвестиционное имущество	5 346	-	-	-	5 346
Прочие активы	64	-	-	868	932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	361	-	-	-	361
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 395	5 395
Отложенный налоговый актив	-	-	-	697	697
Итого активы отчетных сегментов	103 813	68 086	61 378	19 466	252 743
Средства других банков	4 553	-	557	-	5 110
Средства клиентов	44 127	162 455	-	-	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783	5 525	-	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	86	1 707	-	478	2 271
Прочие обязательства	53	280	-	1 058	1 391
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	53 602	169 967	557	1 536	225 662

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в миллионах российских рублей)***20 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 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
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018						
Процентные доходы	3 197	2 284	722	-	-	6 203
Непроцентные доходы	898	432	32	-	90	1 452
Межсегментные доходы	844	3 347	6	209	369	4 775
Операционная выручка с учетом трансфертов	4 939	6 063	760	209	459	12 430
Процентные расходы	(546)	(2 657)	(4)	-	(16)	(3 223)
Непроцентные расходы	(71)	(99)	(3)	-	(8)	(181)
Межсегментные расходы	(2 470)	(1 536)	(579)	-	(190)	(4 775)
Итого расходов	(3 087)	(4 292)	(586)	-	(214)	(8 179)
Операционные доходы	1 852	1 771	174	209	245	4 251
Административные и общехозяйственные расходы	(862)	(826)	(27)	-	(143)	(1 858)
Амортизация основных средств	(56)	(51)	(2)	-	-	(109)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(734)	(285)	-	-	-	(1 019)
Чистый результат от обесценения прочих активов	6	-	-	-	-	6
Резерв под обязательства кредитного характера	(383)	(81)	-	-	-	(464)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(177)	528	145	209	102	807

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в миллионах российских рублей)***20 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2017						
Процентные доходы	3 331	2 379	376	-	-	6 086
Непроцентные доходы	721	434	59	-	(3)	1 211
Межсегментные доходы	1 577	3 166	3	400	-	5 146
Операционная выручка с учетом трансфертов	5 629	5 979	438	400	(3)	12 443
Процентные расходы	(858)	(2 467)	(59)	-	(16)	(3 400)
Непроцентные расходы	(112)	(67)	-	-	(2)	(181)
Межсегментные расходы	(3 110)	(1 671)	(280)	-	(85)	(5 146)
Итого расходов	(4 080)	(4 205)	(339)	-	(103)	(8 727)
Операционные доходы	1 549	1 774	99	400	(106)	3 716
Административные и общехозяйственные расходы	(902)	(814)	(27)	-	46	(1 697)
Амортизация основных средств	(70)	(59)	(3)	-	5	(127)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(937)	(156)	-	-	-	(1 093)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	(121)	-	-	-	-	(121)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(481)	745	69	400	(55)	678

21 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.

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- детальной проработки схемы секьюритизации и договорной базы с привлечением международных консалтинговых организаций, имеющих большой опыт в проведении таких сделок;
- надлежащего разделения прав и обязанностей между участниками сделок секьюритизации (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. 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 24. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 6.

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 поручительства.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- отраслевые лимиты – могут быть установлены с целью ограничения риска на группу относящихся к одной отрасли или виду деятельности клиентов, финансово-экономическое положение которых может одновременно ухудшиться вследствие негативных явлений в этой отрасли, рыночном сегменте или виде деятельности;
- лимиты концентрации на крупнейших заемщиков (топ-20 клиентов Банка);
- лимиты концентрации на группы клиентов определенного кредитного качества;
- лимиты на отдельные виды / типы кредитных продуктов;
- лимиты в рамках расчета показателей оценки качества активов:
 - показатель качества ссуд;
 - показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- лимиты, установленные нормативными документами Банка России, в том числе, но не исключая:
 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - лимиты концентрации на связанные с Банком лица. На разных этапах экономического цикла Банк может менять отношение к финансированию связанных с Банком лиц, при этом всегда соблюдая регуляторные нормативы и акционерные ковенанты, ограничивающие размер рисков на них;
- иные лимиты, ограничивающие совокупность однородных рисков.

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

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

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

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

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

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

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

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий 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.

Г. Санкционирование кредитных сделок

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Д. Мониторинг кредитного риска

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

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Политика в области снижения рисков

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

Основными методами снижения рисков являются:

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

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

а) фондовый риск

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

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов и ADR и GDR на них), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг.

б) валютный риск

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину открытой валютной позиции и управляет ею с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ, форвардные контракты.

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 428	2 472	1 374	82	20 356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 337	175	79	1	1 592
Торговые ценные бумаги	1 507	158	75	-	1 740
Средства в других банках	77	692	3 230	-	3 999
Кредиты и авансы клиентам	155 681	2 834	926	-	159 441
Инвестиции в ценные бумаги	25 591	3 888	74	-	29 553
Прочие финансовые активы	354	334	10	-	698
Итого денежные финансовые активы	200 975	10 553	5 768	83	217 379
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	4 017	-	105	-	4 122
Средства клиентов	171 092	12 558	5 719	67	189 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 828	-	45	-	5 873
Прочие заемные средства	1 700	-	-	-	1 700
Резерв под обязательства кредитного характера	1 304	-	5	-	1 309
Прочие финансовые обязательства	395	8	13	-	416
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого денежные финансовые обязательства	187 336	12 566	5 887	67	205 856
Чистая балансовая позиция	13 639	(2 013)	(119)	16	11 523
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 23)	22 870	95	2 040	-	25 005

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 677	5 168	820	36	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 323	220	84	-	1 627
Торговые ценные бумаги	454	159	73	-	686
Средства в других банках	2 049	678	3 131	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	156 383	3 388	1 464	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 600	5 403	1 441	-	33 444
Прочие финансовые активы	1 553	587	7	6	2 153
Итого денежные финансовые активы	217 039	15 603	7 020	42	239 704
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	4 831	-	279	-	5 110
Средства клиентов	182 366	17 505	6 672	39	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 264	-	44	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	2 231	26	14	-	2 271
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого денежные финансовые обязательства	199 692	17 531	7 009	39	224 271
Чистая балансовая позиция	17 347	(1 928)	11	3	15 433
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 23)	27 508	95	2 040	-	29 643

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

Если бы на 31 марта 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за три месяца текущего года составила бы на 403 миллиона рублей меньше (на 403 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 386 миллионов рублей меньше (на 386 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 марта 2018 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за три месяца текущего года составила бы на 24 миллиона рублей меньше (на 24 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 миллиона рублей больше (на 2 миллиона рублей меньше).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

в) процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России. Для оценки процентного риска портфеля ценных бумаг используется также анализ чувствительности портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки с использованием дюрации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 953	-	-	-	-	13 403	20 356
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 592	1 592
Торговые ценные бумаги	1 740	-	-	-	-	10	1 750
Средства в других банках	89	-	3 230	-	-	680	3 999
Кредиты и авансы клиентам	6 572	32 563	22 002	60 543	37 761	-	159 441
Инвестиции в ценные бумаги	1 410	352	1 392	19 711	6 688	313	29 866
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	698	698
Итого финансовые активы	16 764	32 915	26 624	80 254	44 449	16 696	217 702
Финансовые обязательства							
Средства других банков	155	270	86	3 337	274	-	4 122
Средства клиентов	19 175	57 779	45 815	26 405	-	40 262	189 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	420	737	785	3 181	-	750	5 873
Прочие заемные средства	1 700	-	-	-	-	-	1 700
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	416	416
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	21 450	58 786	46 686	35 923	274	41 428	204 547
Чистый разрыв по процентным ставкам	(4 686)	(25 871)	(20 062)	44 331	44 175	(24 732)	13 155
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,78	0,62	0,60	0,96	1,23		

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 427	-	-	-	-	22 274	34 701
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 627	1 627
Торговые ценные бумаги	686	-	-	-	-	-	686
Средства в других банках	2 049	-	3 131	-	-	678	5 858
Кредиты и авансы клиентам	3 065	26 328	28 774	65 384	37 684	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 851	1 723	20 406	7 464	308	33 752
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2 153	2 153
Итого финансовые активы	18 227	30 179	33 628	85 790	45 148	27 040	240 012
Финансовые обязательства							
Средства других банков	483	749	130	3 587	161	-	5 110
Средства клиентов	19 702	71 516	54 932	16 550	-	43 882	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	695	1 103	822	3 938	-	750	7 308
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2 271	2 271
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	20 880	73 368	55 884	27 075	161	46 903	224 271
Чистый разрыв по процентным ставкам	(2 653)	(43 189)	(22 256)	58 715	44 987	(19 863)	15 741
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,87	0,51	0,55	0,95	1,20		

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	на 31 марта 2018 (неаудированные данные)		на 31 декабря 2017	
	увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов	увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов
Чувствительность прибыли до налогообложения	(557)	557	(774)	774
Чувствительность капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги	39	(39)	x	(63)
Чувствительность капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	x	x	63	(63)
Общая чувствительность	(518)	518	(711)	711

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
% в год				
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	2 993	5%	8 282	6%
- в прочих валютах	3 960	1%	4 145	0%
Торговые ценные бумаги				
- в рублях	1 507	7%	454	8%
- в прочих валютах	233	3%	232	3%
Средства в других банках				
- в рублях	77	0%	2 049	9%
- в прочих валютах	3 242	4%	3 131	4%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	155 681	12%	156 383	13%
- в прочих валютах	3 760	7%	4 852	7%
Инвестиции в ценные бумаги				
- в рублях	25 591	8%	26 600	8%
- в прочих валютах	3 962	4%	6 844	3%
Процентные обязательства				
Средства других банков				
- в рублях	4 017	7%	4 831	7%
- в прочих валютах	105	1%	279	1%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	37 394	0%	39 715	0%
- в прочих валютах	2 868	0%	4 167	0%
Срочные депозиты				
- в рублях	133 698	8%	142 651	8%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	5 123	9%	6 558	9%
Прочие заемные средства				
- в рублях	1 700	7%	-	-
Субординированные депозиты				
- в рублях	3 000	9%	3 000	9%

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 009	2 347	-	20 356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 592	-	-	1 592
Торговые ценные бумаги	1 762	-	-	1 762
Средства в других банках	77	692	3 230	3 999
Кредиты и авансы клиентам	159 112	-	329	159 441
Инвестиции в ценные бумаги	29 828	38	-	29 866
Прочие финансовые активы	698	-	-	698
Итого финансовые активы	211 066	3 077	3 559	217 702
Нефинансовые активы	13 555	-	-	13 555
Итого активы	224 621	3 077	3 559	231 257
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 017	105	-	4 122
Средства клиентов	188 648	319	469	189 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 873	-	-	5 873
Прочие заемные средства	1 700	-	-	1 700
Резерв под обязательства кредитного характера	1 309	-	-	1 309
Прочие финансовые обязательства	416	-	-	416
Субординированные депозиты	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	204 963	424	469	205 856
Нефинансовые обязательства	964	-	-	964
Итого обязательства	205 927	424	469	206 820
Чистая балансовая позиция	18 694	2 653	3 090	24 437
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 23)	25 005	-	-	25 005

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 промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31 155	3 546	-	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 627	-	-	1 627
Торговые ценные бумаги	686	-	-	686
Средства в других банках	2 049	678	3 131	5 858
Кредиты и авансы клиентам	160 659	-	576	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 719	33	-	33 752
Прочие финансовые активы	2 147	6	-	2 153
Итого финансовые активы	232 042	4 263	3 707	240 012
Нефинансовые активы	12 731	-	-	12 731
Итого активы	244 773	4 263	3 707	252 743
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 831	279	-	5 110
Средства клиентов	205 766	334	482	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 308	-	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	2 271	-	-	2 271
Субординированные депозиты	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	223 176	613	482	224 271
Нефинансовые обязательства	1 391	-	-	1 391
Итого обязательства	224 567	613	482	225 662
Чистая балансовая позиция	20 206	3 650	3 225	27 081
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 24)	29 643	-	-	29 643

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной оценки стоимости актива и возможного объема привлечения денежных средств. Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет около 6 % всех активов.

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 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.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 20 314 миллионов рублей (2017 г.: 22 266 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2018 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
(в миллионах российских рублей)							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	20 356	-	-	-	-	-	20 356
Обязательные резервы в Банке России	310	531	471	280	-	-	1 592
Торговые ценные бумаги	1 750	-	-	-	-	-	1 762
Средства в других банках	89	-	3 230	-	-	680	3 999
Кредиты и авансы клиентам	6 572	32 525	22 040	60 543	37 761	-	159 441
Инвестиции в ценные бумаги	1 410	352	1 392	19 711	6 375	313	29 553
Прочие финансовые активы	698	-	-	-	-	-	698
Итого финансовые активы	31 185	33 408	27 133	80 534	44 136	993	217 389
Нефинансовые активы	-	-	207	6 773	-	6 575	13 555
Итого активы	31 185	33 408	27 340	87 307	44 136	7 568	230 944
Финансовые обязательства							
Средства других банков	155	270	86	3 337	274	-	4 122
Средства клиентов	37 379	64 479	56 570	31 008	-	-	189 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	424	758	1 485	3 206	-	-	5 873
Прочие заемные средства	1 700	-	-	-	-	-	1 700
Резерв под обязательства кредитного характера	123	224	92	753	117	-	1 309
Прочие финансовые обязательства	416	-	-	-	-	-	416
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	40 197	65 731	58 233	41 304	391	-	205 856
Нефинансовые обязательства	363	-	-	-	601	-	964
Итого обязательства	40 560	65 731	58 233	41 304	992	-	206 820
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(9 012)	(32 323)	(31 100)	39 230	43 745	-	10 540
Совокупный разрыв ликвидности	(9 012)	(41 335)	(72 435)	(33 205)	10 540	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 23)	25 005	-	-	-	-	-	25 005

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 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	34 701	-	-	-	-	-	34 701
Обязательные резервы в Банке России	309	609	519	190	-	-	1 627
Торговые ценные бумаги	686	-	-	-	-	-	686
Средства в других банках	2 049	-	3 131	-	-	678	5 858
Кредиты и авансы клиентам	3 065	26 270	28 774	65 442	37 684	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 851	1 723	20 406	7 464	308	33 752
Прочие финансовые активы	2 153	-	-	-	-	-	2 153
Итого финансовые активы	42 963	30 730	34 147	86 038	45 148	986	240 012
Нефинансовые активы	47	-	361	5 989	-	6 327	12 724
Итого активы	43 010	30 730	34 508	92 034	45 148	7 313	252 743
Финансовые обязательства							
Средства других банков	483	749	130	3 587	161	-	5 110
Средства клиентов	39 576	78 701	66 714	21 591	-	-	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	1 103	1 542	3 963	-	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	2 271	-	-	-	-	-	2 271
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	43 030	80 553	68 386	32 141	161	-	224 271
Нефинансовые обязательства	377	-	-	-	1 014	-	1 391
Итого обязательства	43 407	80 553	68 386	32 141	1 175	-	225 662
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(67)	(49 823)	(34 239)	53 897	44 987	-	14 755
Совокупный разрыв ликвидности	(67)	(49 890)	(84 129)	(30 232)	14 755	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 23)	29 643	-	-	-	-	-	29 643

21 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).

22 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 марта 2018 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 31 280 миллионов рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2017 г.: 31 506 миллионов рублей, в т.ч. ОФЗ 6 625 миллионов рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 марта 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 13,6% (на 31 декабря 2017 г.: 13,5%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

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

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

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

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

22 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 марта 2018 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Базовый капитал 1-го уровня	22 644	26 127
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
Капитал 1-го уровня	22 657	26 140
Капитал 2-го уровня	7 375	7 450
Всего капитал	30 032	33 590
Активы, взвешенные с учетом риска	184 003	195 989
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	12,31	13,33
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	12,31	13,34
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	16,32	17,14

23 Условные обязательства

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.

23 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 марта 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Обязательства 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.

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).

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	20 046	26 089
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	4 929	3 509
Импортные аккредитивы	30	45
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	25 005	29 643
Оценочный резерв под кредитные убытки	(292)	X
Итого обязательств кредитного характера	24 713	29 643
Гарантии исполнения обязательств	13 384	16 186
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 115	5 789
Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва	18 499	21 975
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 016)	X
Итого гарантий исполнения обязательств	17 483	21 975
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	42 195	51 618

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

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

	Прим.	31 марта 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	6, 12	1 694	1 553	1 950	1 810
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	6, 12	-	2 374	-	2 743
Итого		1 694	3 927	1 950	4 553

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 592 миллиона рублей (2017 г.: 1 627 миллионов рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Средства в других банках включают в себя страховые депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, в сумме 680 миллионов рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2017 г.: 678 миллионов рублей). Данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. См. Примечание 5.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(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:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации Банка России	1 012	-	-	-
- Корпоративные облигации	494	-	454	-
- Корпоративные еврооблигации	234	-	232	-
- Корпоративные акции	10	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги				
- Облигации федерального займа	21 641	-	22 602	-
- Корпоративные еврооблигации	3 924	-	6 812	-
- Корпоративные облигации	3 905	-	3 949	-
- Облигации субъектов РФ	83	-	81	-
- Корпоративные акции	38	274	34	274
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Здания и земля	-	4 228	-	4 264
Инвестиционное имущество	-	5 348	-	5 346
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	31 341	9 850	34 164	9 884

У Группы отсутствуют финансовые активы, относящиеся к Уровню 2, при оценке которых применяются доступные данные с рынка.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	Инвестици- онное имущество	Итого
Справедливая стоимость на 1 января	274	4 264	5 346	9 884
Амортизационные отчисления	-	(30)	-	(30)
Поступление	-	-	37	37
Реклассификация	-	-	15	15
Выбытие	-	(6)	(58)	(64)
Переоценка	-	-	8	8
Справедливая стоимость на 31 марта 2018 года	274	4 228	5 348	9 850
Доходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	8	8

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

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

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

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

(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:

	30 марта 2018 (Неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
(в миллионах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	-	6 546	-	6 546	-	12 633	-	12 633
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	6 857	-	6 857	-	9 641	-	9 641
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:								
- Российской Федерации	-	4 606	-	4 606	-	8 881	-	8 881
- других стран	-	2 347	-	2 347	-	3 546	-	3 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	1 592	1 592	-	-	1 627	1 627
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках	-	3 310	-	3 319	-	5 168	-	5 180
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	-	680	-	680	-	678	-	678
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	71 655	72 697	-	-	70 869	71 209
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	-	24 471	24 622	-	-	26 363	26 537
- Ипотечные кредиты	-	-	49 887	46 480	-	-	49 326	47 440
- Другие кредиты физическим лицам	-	-	16 605	15 642	-	-	16 863	16 049
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	143	143	-	-	1 339	1 339
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	258	258	-	589	-	589
- Дебиторская задолженность	-	297	-	297	-	-	180	180
- Прочее	-	-	-	-	-	-	45	45
Итого	-	24 643	164 611	186 086	-	41 136	166 612	205 574

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2018 (Неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
(в миллионах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	2 384	-	2 374	2 761	-	2 743
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	1 626	-	1 553	1 902	-	1 810
Долгосрочное финансирование	105	-	105	279	-	279
Корреспондентские счета других банков	90	-	90	160	-	160
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками	-	-	-	118	-	118
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	26 603	-	26 603	27 564	-	27 564
- Физические лица	13 659	-	13 659	16 318	-	16 318
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	9 452	-	9 432	16 586	-	16 563
- Физические лица	136 607	-	139 742	143 106	-	146 137
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	4 852	-	4 647	5 729	-	5 525
- Векселя	1 226	-	1 226	1 786	-	1 783
Прочие заемные средства	1 700	-	1 700			
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	131	131	-	1 707	1 707
- Кредиторская задолженность	-	244	244	-	524	524
- Расчеты по конверсионным операциям	-	14	14	-	8	8
- Прочие обязательства	-	27	27	-	32	32
Субординированные депозиты	-	3 158	3 000	-	3 098	3 000
Итого	198 304	3 574	204 547	216 309	5 369	224 271

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

25 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 марта 2018 года:

	Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	1	16,2%	363	12,8%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(10)	-
Средства клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	1	0%	8	0%
Срочные депозиты	5	7,5%	131	7,4%
Гарантии исполнения обязательств	-	-	62	-
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	-	-	1	-

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в миллионах российских рублей)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных / погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончивших 31 марта 2018 и в течение 2017 года, представлена ниже:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3	3	30	6 129
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	12	39	23	5 597

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	
	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы:				
Кредиты и авансы клиентам	-	12	-	184
Процентные расходы:				
Срочные депозиты	-	(2)	(1)	(2)
Комиссионный доход	-	-	-	11
Гарантия исполнения обязательств	-	1	-	-
Прочие операционные доходы и расходы	-	-	-	(136)
Административные и общехозяйственные расходы	(93)	-	-	(22)

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

В зависимые компании и прочие связанные стороны Группы входят дочерние компании, оказывающие незначительное влияние на показатели Группы, компании под общим контролем материнской компании и компании, находящиеся под значительным влиянием руководства Группы.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 93 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 21 миллион рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 9 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 3 миллиона рублей).