

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Возрождение» (ПАО)

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ:

1	Введение.....	3
2	Общая информация о Банке.....	3
3	Основные показатели деятельности Банка.....	4
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	5
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	5
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	5
4.3	Чистая ссудная задолженность.....	6
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	8
4.6	Средства Банка России и кредитных организаций.....	8
4.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
4.8	Выпущенные долговые обязательства.....	10
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	10
6	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	10
7	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	14
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	14
8.1	Кредитный риск.....	15
8.2	Рыночный риск.....	20
8.3	Операционный риск.....	24
8.4	Риск ликвидности.....	26
8.5	Географический риск.....	32
9	Информация о сделках по уступке прав требования.....	32
9.1	Цессия.....	32
9.2	Секьюритизация.....	32

1 Введение

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование: Банк «Возрождение» (ПАО).

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

Банк является головной организацией банковской группы, включающей следующие организации:

(доля участия в %)	30.09.2016	31.12.2015
Общество с ограниченной ответственностью «Возрождение-Финанс»	100	100
Закрытое акционерное общество «В-РЕГИСТР»	100	100
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51

В состав группы также входят структурированные предприятия, занимающиеся секьюритизацией: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1» (ЗАО «ИАВ 1»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2» (ЗАО «ИАВ 2»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3» (ЗАО «ИАВ 3»), Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4» (ООО «ИАВ 4»). Банк не владеет акциями структурированных предприятий, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации. Консолидированная отчетность банковской группы опубликована на сайте www.vbank.ru.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1439, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2016 года банк имеет 47 филиалов (31 декабря 2015 года: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области.

Основным акционером Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года является «Promsvyaz Capital B.V.». Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н Ананьев А.Н. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Ананьев Д. Н.

По состоянию на 30 сентября 2016 года акционерами Банка также являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	30.09.2016	31.12.2015
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53	10,53
Пичугов Виктор Александрович	10,00	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	9,07	7,61
Орлов Николай Дмитриевич	6,98	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	10,69	12,15

3 Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 30 сентября 2016 года активы Банка составили 223 739 935 тысяч рублей, что на 6 167 295 тысяч рублей больше, чем на начало отчетного периода (31 декабря 2015 года: 217 572 640 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 75,9%, что на 5,4% больше, чем на начало отчетного периода (31 декабря 2015 года: 70,5%). Чистая ссудная задолженность на 30 сентября 2016 года составила 169 723 857 тысяч рублей, что на 16 349 548 тысяч рублей больше, чем на начало отчетного периода (31 декабря 2015 года: 153 374 309 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 30 сентября 2016 года они составили 191 183 698 тысяч рублей, что на 18 327 342 тысячи рублей больше, чем на начало отчетного периода (31 декабря 2015 года: 172 856 356 тысяч рублей).

В отчетном периоде совокупный объем доходов составил 24 094 905 тысяч рублей, что на 554 661 тысячу рублей больше, чем в аналогичном периоде 2015 года: 23 540 244 тысячи рублей.

В структуре доходов 18 688 872 тысяч рублей или 77,6% всех доходов приходится на процентные доходы (в 2015 году: 18 698 325 тысячи рублей или 79,4%), 3 648 845 тысяч рублей или 15,1% - на комиссии полученные (в 2015 году: 3 669 001 тысяча рублей или 15,6%).

В отчетном периоде совокупный объем расходов составил 22 552 004 тысяч рублей, что на 1 818 166 тысяч рублей меньше, чем в аналогичном периоде 2015 года: 24 370 170 тысяч рублей.

В структуре расходов 11 644 083 тысячи рублей или 51,6% составляют операционные расходы (в 2015 году: 13 629 473 тысячи рублей или 55,9%). Процентные расходы составляют 10 343 423 тысячи рублей или 45,9% (в 2015 году: 10 162 878 тысяч рублей или 41,7%).

В отчетном периоде Банком сформированы резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 2 817 005 тысяч рублей, (в 2015 году: 1 487 253 тысяч рублей). Кроме того, в 2016 году были восстановлены резервы под прочие потери в сумме 1 468 473 тысячи рублей, в аналогичном периоде 2015 года были сформированы резервы под прочие потери в сумме 256 066 тысяч рублей.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Наличные денежные средства	6 395 673	11 784 924
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 766 518	5 604 277
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	515 235	260 405
- стран ОЭСР	8 002 928	14 305 673
- других стран	255	420
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 680 609	31 955 699

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Корпоративные еврооблигации	435 023	4 898 838
Облигации кредитных организаций	341 051	444 874
Итого долговые ценные бумаги	776 074	5 343 712
Корпоративные акции	-	5 504
Итого долевыми ценные бумаги	-	5 504
Производные финансовые инструменты	13 667	5 085
Итого производные финансовые инструменты	13 667	5 085
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 741	5 354 301

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения март 2017 года (31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по октябрь 2016 года), ставки купонного дохода от 3,2% до 6,6% годовых (31 декабря 2015 года: 5,0% до 7,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения февраль 2032 года (31 декабря 2015 года: февраль 2032 года), ставки купонного дохода 10,0% годовых (31 декабря 2015 года: 11,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Изменение портфеля ценных бумаг связано с их продажей в течение отчетного периода.

4.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Ссуды кредитным организациям	13 309 287	3 198 530
Итого ссуды кредитным организациям	13 309 287	3 198 530
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	124 006 880	124 717 196
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	3 168 844	2 196 590
Итого ссуды юридическим лицам	127 175 724	126 913 786
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	34 495 244	27 292 866
- потребительские и прочие ссуды	17 053 662	16 546 696
- автокредитование	105 088	168 389
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	368 179	393 200
Итого ссуды физическим лицам	52 022 173	44 401 151
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	192 507 184	174 513 467
Резерв на возможные потери	(22 783 327)	(21 139 158)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	169 723 857	153 374 309

Ссуды кредитным организациям представлены краткосрочными депозитами и страховыми депозитами в иностранных банках для обеспечения расчетов по банковским картам, приобретенными правами требования по синдицированным кредитам, а также денежными средствами, размещенными Банком в кредитных организациях в рамках сделок обратного РЕПО.

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, включают в себя требования по аккредитивам, приобретенные права требования и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам.

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

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Корпоративные еврооблигации	9 397 723	3 935 626
Корпоративные облигации	4 861 711	3 487 033
Облигации федерального займа	1 480 162	-
Облигации кредитных организаций	1 135 829	1 226 248
Еврооблигации РФ	129 301	1 761 873
Облигации субъектов РФ	105 290	185 705
Итого долговые ценные бумаги	17 110 016	10 596 485
Корпоративные акции	389 478	1 196 104
Итого долевыми ценные бумаги	389 478	1 196 104
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	952 289
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	952 289
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	18 451 783	12 744 878
Резерв на возможные потери	(16 542)	(16 542)
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	18 435 241	12 728 336

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по апрель 2019 года (31 декабря 2015 года: с февраля 2017 года по апрель 2017 года), ставки купонного дохода от 3,0% до 9,3% годовых (31 декабря 2015 года: от 3,8% до 5,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2016 года по август 2031 года (31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по январь 2030 года), ставки купонного дохода от 7,7% до 13,0% годовых (31 декабря 2015 года: от 7,7% до 17,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа представлены процентными бумагами в российских рублях, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2017 года по январь 2025 года, ставки купонного дохода от 6,4% до 11,9% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по октябрь 2024 года (31 декабря 2015 года: января 2016 года по октябрь 2024 года), ставки купонного дохода от 7,9% до 12,0% годовых (31 декабря 2015 года: от 8,1% до 12,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации РФ представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся

на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения апрель 2017 года, ставки купонного дохода 3,3% годовых.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения ноябрь 2016 года (31 декабря 2015 года: июнь 2016 года), ставка купонного дохода 10,5% годовых (31 декабря 2015 года: 7,0% годовых).

Корпоративные акции представлены обыкновенными и привилегированными ценными бумагами российских и иностранных компаний с номиналом в российских рублях и иностранной валюте.

Существенную долю в инвестициях в дочерние и зависимые компании занимает участие в ООО «Возрождение – Финанс» (далее – «Общество») – 940 236 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 940 236 тысяч рублей).

Основной актив Общества - завод по розливу минеральной воды в Ставропольском крае. Этот актив был получен Банком в 2009, 2010 годах в виде недвижимого имущества, в результате исполнения должником обязательств по кредитному договору, и передан дочерней компании в 2011 году в качестве вклада в уставный капитал Общества. В 2014 году в результате исполнения должником обязательств по кредитному договору Банком был получен дополнительный актив в виде недвижимого имущества и прав аренды и передан в качестве дополнительного имущественного вклада в уставный капитал Общества. В настоящее время Банк активно ведет поиск инвестора для реализации актива.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Корпоративные облигации	-	3 091 044
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 091 044

С 2011 года в целях оптимизации структуры фондирования, а также привлечения дополнительных ресурсов для развития ипотечного кредитования Банк проводит сделки по секьюритизации части ипотечного портфеля. Для реализации сделок секьюритизации в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» созданы структурированные предприятия, исключительным предметом деятельности которых является приобретение прав требования по кредитам, обеспеченным ипотекой, и (или) залладных и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Подробная информация о ценных бумагах, учитываемых до погашения, представлена в Примечании 9.2.

4.6 Средства Банка России и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Средства Банка России:		
- депозиты	-	2 800 000
- РЕПО	-	9 500 000
Итого средства Банка России	-	12 300 000
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	4 423 522	7 190 164
- корреспондентские счета	33 237	269 128
Итого средств кредитных организаций	4 456 759	7 459 292

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав средств кредитных организаций входят депозиты, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 387 674 тысячи рублей под ставку от 6,2% до 10,3% годовых и сроком погашения с сентября 2017 по апрель 2023 года (31 декабря 2015 года: 3 769 190 тысяч рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 по ноябрь 2022 года).

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	30.09.2016	31.12.2015
Государственные и муниципальные учреждения		
- текущие/расчетные счета	300 143	243 110
- срочные депозиты	2 400 000	-
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	28 540 826	24 773 002
- срочные депозиты	23 576 030	19 608 922
- расчеты по аккредитивам	84 858	240 631
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета «до востребования»	16 091 452	19 593 302
- срочные депозиты	117 792 078	108 092 368
- расчеты по аккредитивам	2 398 311	305 021
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	191 183 698	172 856 356

В состав средств клиентов входят субординированные депозиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	Договорная ставка, %	30.09.2016	31.12.2015
					Стоимость, тысячи российских рублей	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,00	189 474	218 648
2	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	1 000 000
3	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	1 000 000
4	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	1 000 000
5	Январь 2014	Январь 2022	Доллары США	8,50	442 107	510 179
Итого субординированные депозиты					3 631 581	3 728 827

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право частичного или полного досрочного востребования суммы вклада. В этом случае проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

4.8 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Депозитные сертификаты	32 772	135 622
Векселя:		
- процентные	6 266 226	1 047 593
- дисконтные	13 850	335 200
- беспроцентные	8 100	3 983
Итого выпущенных долговых обязательств	6 320 948	1 522 398

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные векселя имели сроки погашения с октября 2016 года по октябрь 2018 года (31 декабря 2015 года: сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2018 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 11,3% годовых (31 декабря 2015 года: от 0,0% до 16,5% годовых).

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

	30.09.2016			30.09.2015		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Формирование	18 816 180	-	3 638 042	22 534 726	2 906	5 064 078
Восстановление	15 999 175	-	5 106 515	21 047 473	8 701	4 808 012

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	30.09.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(189 692)	(210 289)
Текущий налог на прибыль	(36 660)	(49 412)
Итого расход по налогам и сборам	(226 352)	(259 701)
Отложенный налог на прибыль	257 248	569 893
Итого возмещение/(расход) по налогам	30 896	310 192

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 4.7.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

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

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

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

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.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5% (31 декабря 2015 года: 5,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0% (31 декабря 2015 года: 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0% (31 декабря 2015 года: 10,0%).

По состоянию на 30 сентября 2016 года норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 8,2% (31 декабря 2015 года: 8,3%), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) составил 8,2% (31 декабря 2015 года: 8,3%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 12,6% (31 декабря 2015 года: 13,0%). Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных

отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. Нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 27 571 326 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 27 994 040 тысяч рублей).

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах российских рублей.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 30.09.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 30.09.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 262	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 575 207
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	81 496	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 171 894
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	195 640 457	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 171 894
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	442 107
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7 281 813	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 025	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	59 025	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	59 025
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	39 350	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	39 350
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 698 411	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 698 411	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	218 286	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты"	52	0

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	196 677 516	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 30 сентября 2016 года составил 7,7% (31 декабря 2015 года: 7,9%).

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

8 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и рыночный риск (процентный, валютный, фондовый).

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая 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.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе (1 раз в 6 месяцев) проводятся процедуры стресс-тестирования.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации.

В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены «Положением о системе управления рисками в Банке «Возрождение» (ПАО)», утвержденным Советом Директоров Банка.

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Контроль за уровнем и состоянием системы управления рисками осуществляется Департаментом управления рисками.

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

8.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. 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 обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России N 139-И и представленному в подразделе 2.1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808), являющегося неотъемлемой частью настоящей Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Ссудная задолженность	142 606 609	142 767 813
Условные обязательства кредитного характера	9 761 915	12 992 132
Здания и сооружения	9 102 140	6 727 209
Отложенный налоговый актив	4 246 028	3 705 423
Вложения в ценные бумаги	1 932 138	1 932 138
Средства на кор. счетах	1 754 645	1 456 329
ПФИ	204 864	57 686
Прочие активы	6 606 469	9 035 397
Итого совокупный кредитный риск	176 214 808	178 674 127

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	13 309 287	110 096 229	48 063 360
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	735 360	2 394 425
- от 31 до 90 дней	-	2 492 116	206 091
- от 91 до 180 дней	-	2 841 077	280 011
- свыше 180 дней	-	14 129 763	1 078 286
Итого просроченные активы		20 198 316	3 958 813
Итого до вычета резерва на возможные потери	13 309 287	127 175 724	52 022 173

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	3 198 530	107 746 786	41 958 875
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	1 324 364	1 059 047
- от 31 до 90 дней	-	870 060	281 878
- от 91 до 180 дней	-	2 652 606	264 494
- свыше 180 дней	-	14 319 970	836 857
Итого просроченные активы	-	19 167 000	2 442 276
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 198 530	126 913 786	44 401 151

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

Ниже приводится информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Категории качества:		
I	31 180 411	20 384 250
II	125 295 392	118 530 831
III	4 609 897	5 647 491
IV	9 468 755	9 417 454
V	21 070 187	19 763 985
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	882 542	769 456
Итого	192 507 184	174 513 467
Расчетный резерв на возможные потери	29 201 106	29 197 824
Фактически сформированный резерв на возможные потери	22 783 327	21 139 158

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	111 315	788 749
- от 31 до 90 дней	7 798 715	5 444 446
- от 91 до 180 дней	8 251 071	11 669 969
- свыше 180 дней	16 211 977	16 053 922
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	32 373 078	33 957 086
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	192 507 184	174 513 467
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	16,8	19,5

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 7 414 440 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 043 055 тысяч рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

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

предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

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

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	4 961 650	29 342 789	18 223 639	52 528 078
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	23 584 249	23 584 249
- другими объектами недвижимости	-	35 516 688	840 678	36 357 366
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	20 866 770	113 345	20 980 115
- ценными бумагами	8 347 637	6 557 846	59 384	14 964 867
- денежными депозитами	-	-	38 301	38 301
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 717 023	-	1 717 023
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	27 714 943	468 495	28 183 438
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	5 459 665	8 694 082	14 153 747
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	13 309 287	127 175 724	52 022 173	192 507 184

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 198 530	19 969 301	15 240 134	38 407 965
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	17 402 605	17 402 605
- другими объектами недвижимости	-	45 700 518	807 299	46 507 817
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	22 466 902	183 126	22 650 028
- ценными бумагами	-	2 034 183	381 071	2 415 254
- денежными депозитами	-	419	47 674	48 093
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 202 072	-	1 202 072
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	29 859 949	971 145	30 831 094
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	5 680 442	9 368 097	15 048 539
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 198 530	126 913 786	44 401 151	174 513 467

Ссуды кредитным организациям представлены депозитами в Банке России и страховыми депозитами в иностранных банках для обеспечения расчетов по банковским картам. Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальными образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

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

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

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

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

Банк анализирует риск концентрации принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению. Банк проводит анализ кредитоспособности гарантов на регуляторной основе.

8.2 Кредитный риск контрагента

В целях определения кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ») Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным инструментам» Инструкции Банка России №139-И от 3.12.2012 года «Об обязательных нормативах банков». Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 30 сентября 2016 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 204 684 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 57 686 тысяч рублей).

В качестве ПФИ учитываются сделки по приобретению драгоценного металла, заключаемые с золотодобывающими предприятиями.

8.3 Рыночный риск

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:					
Денежные средства	5 168 569	611 622	613 322	2 160	6 395 673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 326 840	-	-	-	8 326 840
Средства в кредитных организациях	229 025	6 019 327	2 093 301	176 765	8 518 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	435 023	341 051	-	13 667	789 741
Чистая ссудная задолженность	159 718 534	4 917 281	5 088 042		169 723 857
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 882 956	6 004 736	3 547 549	-	18 435 241
Требование по текущему налогу на прибыль	4 611	-	-	-	4 611
Отложенный налоговый актив	1 698 411	-	-	-	1 698 411
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 281 813	-	-	-	7 281 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	219 137	-	-	-	219 137
Прочие активы	1 360 383	967 348	18 429	33	2 346 193
Итого активы	193 325 302	18 861 365	11 360 643	192 625	223 739 935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства кредитных организаций	3 420 831	80	1 035 848	-	4 456 759
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 418 099	20 473 166	9 091 450	200 983	191 183 698
Выпущенные долговые обязательства	6 290 469	-	30 479	-	6 320 948
Отложенное налоговое обязательство	218 286	-	-	-	218 286
Прочие обязательства	1 795 060	68 404	28 545	-	1 892 009
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	371 134	-	-	-	371 134
Итого обязательства	173 513 879	20 541 650	10 186 322	200 983	204 442 834
Чистая балансовая позиция	19 811 423	(1 680 285)	1 174 321	(8 358)	19 297 101

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:					
Денежные средства	9 371 153	1 367 846	1 040 628	5 297	11 784 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 725 845	-	-	-	6 725 845
Средства в кредитных организациях	181 454	9 820 123	4 514 903	50 018	14 566 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	450 378	3 456 050	1 442 788	5 085	5 354 301
Чистая ссудная задолженность	145 504 752	5 122 552	2 747 005	-	153 374 309
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 198 625	3 760 883	2 768 828	-	12 728 336
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 091 044	-	-	-	3 091 044
Требование по текущему налогу на прибыль	287 872	-	-	-	287 872
Отложенный налоговый актив	1 441 162	-	-	-	1 441 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 727 209	-	-	-	6 727 209
Прочие активы	1 473 435	15 440	2 265	-	1 491 140
Итого активы	181 452 929	23 542 894	12 516 417	60 400	217 572 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 300 000	-	-	-	12 300 000
Средства кредитных организаций	5 038 160	158	2 420 974	-	7 459 292
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 804 125	22 696 100	10 186 214	169 917	172 856 356
Выпущенные долговые обязательства	1 522 398	-	-	-	1 522 398
Отложенное налоговое обязательство	332 446	-	-	-	332 446
Прочие обязательства	2 607 938	437 609	102 486	21	3 148 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	247 372	-	-	-	247 372
Итого обязательства	161 852 439	23 133 867	12 709 674	169 938	197 865 918
Чистая балансовая позиция	19 600 490	409 027	(193 257)	(109 538)	19 706 722

Если бы на 30 сентября 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 336 057 тысяч российских рублей меньше (на 336 057 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 81 805 тысяч российских рублей меньше (на 81 805 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 30 сентября 2016 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 234 864 тысячи российских рублей больше (на 234 864 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 38 651 тысяч российских рублей больше (на 38 651 тысяч российских рублей меньше).

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 Банке проводится на основе гэл-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-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 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 максимально анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
30 сентября 2016 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	33 383 214	49 307 565	24 106 450	96 484 440	203 281 669
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	62 744 563	42 390 087	41 102 235	55 724 520	201 961 405
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2016 года	(29 361 349)	6 917 478	(16 995 785)	40 759 920	1 320 264
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэл нарастающим итогом)	0,53	0,79	0,73	1,00	
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	35 565 922	39 025 229	40 737 709	78 437 799	193 766 659
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	72 316 269	56 170 623	27 472 822	38 178 332	194 138 046
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(36 750 347)	(17 145 394)	13 264 887	40 259 467	(371 387)
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэл нарастающим итогом)	0,49	0,58	0,74	1,00	

Если бы на 30 сентября 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 31 декабря 2015 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 549 741 тысячу российских рублей (на 31 декабря 2015 года: 880 950 тысяч российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 30 сентября 2016 года на 84 261 тысячу российских рублей (на 31 декабря 2015 года: 43 402 тысячи российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 30 сентября 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 31 декабря 2015 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 549 741 тысячу российских рублей (на 31 декабря 2015 года: 880 950 тысяч российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 30 сентября 2016 года на 84 261 тысячу российских рублей (на 31 декабря 2015 года: 43 402 тысячи российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Риск инвестиций в долговые инструменты. Банк не проводит анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок, так как оценивает это риск как незначительный. Данные инструменты реализуются в короткие сроки и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

8.4 Операционный риск

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин)

операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2016	31.12.2015
Размер (величина) операционного риска	2 349 373	2 285 971
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	15 662 487	15 239 804
- чистые процентные доходы	10 204 466	9 686 959
- чистые непроцентные доходы	5 458 021	5 552 845

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

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;

- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием IT-систем.

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

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

- в Банке функционирует эффективная система бюджетирования, которая уже на этапе планирования позволяет выявить наиболее затратные и неэффективные операции;
- процесс закупок товаров и услуг осуществляется на тендерной основе;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи. Помещения информационно-технического обеспечения и структурных подразделений Банка, осуществляющих проведение электронных платежей, отнесены к режимным с ограничением доступа;
- работа баз данных информационных систем и бизнес-приложений обеспечивается основными и резервными серверами;
- предусмотрены резервные источники электропитания на случай сбоя в электроснабжении;
- внедрен механизм превентивного распознавания мошеннических платежей и системы оперативного информирования клиентов с использованием каналов рассылки системы sms/email-информирования клиентов о производимых платежах;
- для снижения потерь от мошеннических действий по банковским картам, разработаны система правил проведения и система ограничений по операциям с банковскими картами. Все банковские карты оснащены микрочипом, что значительно снижает величину потерь. Банк регулярно проходит аудит на соответствие требованиям международного Стандарта по защите данных держателей банковских карт PCI DSS и проводит мероприятия по снижению рисков при использовании банкоматов.

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

8.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не проводит анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок, так как оценивает это риск как незначительный. Данные инструменты реализуются в короткие сроки и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

8.6 Риск инвестиций в долевыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банковской группы по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	389 478	487 284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 875 132
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	1 341 767	2 362 416
Резерв на возможные потери	(16 542)	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 325 225	2 362 416

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банковской группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	1 196 104	1 191 691
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 546 735
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	2 148 393	2 738 426
Резерв на возможные потери	(16 542)	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	2 131 851	2 738 426

В отчетном периоде Банк провел конвертацию акций Visa Inc. класса C, не входящих в торговый портфель, в акции класса A и осуществил их продажу во втором квартале 2016 года.

Доход Банка от продажи акций Visa Inc. класса A составил 750 076 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком были получены дивиденды по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель в сумме 17 335 тысяч рублей (в 2015 году: 15 901 тысяча рублей).

8.7 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность того, что в определенный момент времени в банке не окажется свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для того чтобы осуществить все необходимые платежи по поручению своих клиентов и от своего имени, а также удовлетворить все прочие потребности в денежных средствах, либо банк не сможет привлечь необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

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

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

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

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

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

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение 3-го квартала 2016 года Банк ежедневно соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.12г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», которые включают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на 1 месяц, составляет прогноз значений нормативов на следующую отчетную дату. В случае возможности их несоблюдения рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, и результаты расчетов докладываются Правлению Банка или КУАП для принятия конкретных мер.

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

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

Расчет потребности в ликвидных средствах на определенные периоды времени осуществляется: 1) на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Банка (сроки его составления – на 1 день, на 1 неделю, 1 месяц, 3 месяца), 2) периодически (ежемесячно) на основе краткосрочного прогноза ликвидности путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Банк использует систему лимитов (ограничений) по видам проводимых операций, 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 3-го квартала 2016 года регулирование ликвидности осуществлялось путем использования имеющегося буфера (запаса) ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (H2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2016 года данный коэффициент составил 80,2% (31 декабря 2015 года: 72,4%). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива H2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2016 года данный коэффициент составил 102,9% (31 декабря 2015 года: 80,9%). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива НЗ установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 сентября 2016 года данный коэффициент составил 89,4% (31 декабря 2015 года: 95,8%). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ:					
Денежные средства	6 395 673	-	-	-	6 395 673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 261 792	334 259	320 090	410 699	8 326 840
Средства в кредитных организациях	8 518 418	-	-	-	8 518 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 741	-	-	-	789 741
Чистая ссудная задолженность	16 938 302	44 742 214	21 608 652	86 434 689	169 723 857
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370 236	4 565 351	2 497 797	11 001 857	18 435 241
Требование по текущему налогу на прибыль	4 611	-	-	-	4 611
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 698 411	1 698 411
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	7 281 813	7 281 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	219 137	-	-	219 137
Прочие активы	1 664 660	333 451	131 498	216 584	2 346 193
Итого активы	41 943 433	50 194 412	24 558 037	107 044 053	223 739 935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства кредитных организаций	53 110	79 817	585 370	3 738 462	4 456 759
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 978 479	41 845 964	40 463 384	51 895 871	191 183 698
Выпущенные долговые обязательства	5 712 975	464 306	53 481	90 186	6 320 948
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	218 286	218 286
Прочие обязательства	1 272 582	209 820	396 386	13 221	1 892 009
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	371 134	-	-	-	371 134
Итого обязательства	64 388 280	42 599 907	41 498 621	55 956 026	204 442 834
Чистый разрыв ликвидности	(22 444 847)	7 594 505	(16 940 584)	51 088 027	19 297 101
Совокупный разрыв ликвидности	(22 444 847)	(14 850 342)	(31 790 926)	19 297 101	

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ:					
Денежные средства	11 784 924	-	-	-	11 784 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 004 712	333 384	171 272	216 477	6 725 845
Средства в кредитных организациях	14 566 498	-	-	-	14 566 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 354 301				5 354 301
Чистая ссудная задолженность	9 732 389	37 213 889	38 371 800	68 056 231	153 374 309
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 457	1 811 340	2 365 909	8 242 630	12 728 336
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 091 044	3 091 044
Требование по текущему налогу на прибыль	287 872	-	-	-	287 872
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 441 162	1 441 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 727 209	6 727 209
Прочие активы	1 080 267	197 949	52 739	160 185	1 491 140
Итого активы	49 119 420	39 556 562	40 961 720	87 934 938	217 572 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 500 000	2 800 000	-	-	12 300 000
Средства кредитных организаций	557 496	1 536 901	843 914	4 520 981	7 459 292
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 757 098	51 089 097	26 468 784	33 541 377	172 856 356
Выпущенные долговые обязательства	501 674	744 625	160 124	115 975	1 522 398
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	332 446	332 446
Прочие обязательства	2 612 429	359 169	111 634	64 822	3 148 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	247 372	-	-	-	247 372
Итого обязательства	75 176 069	56 529 792	27 584 456	38 575 601	197 865 918
Чистый разрыв ликвидности	(26 056 649)	(16 973 230)	13 377 264	49 359 337	19 706 722
Совокупный разрыв ликвидности	(26 056 649)	(43 029 879)	(29 652 615)	19 706 722	

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

являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

8.8 Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах ЕС и США. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 4.1.

9 Информация о сделках по уступке прав требования

9.1 Цессия

В отчетном периоде Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 5 417 470 тысяч рублей (в 2015 году: 11 755 219 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 1 890 061 тысяча рублей (в 2015 году: 4 364 059 тысяч рублей).

9.2 Секьюритизация

Банк проводит сделки секьюритизации со следующими организациями:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1»;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2»;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4».

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

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований специализированным обществам, как те определены статьей 15.1 главы 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О рынке ценных бумаг".

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

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

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

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

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

- приобретения облигаций с залоговым обеспечением, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков ипотечных агентов, обеспеченных тем же залоговым обеспечением;
- предоставления ипотечным агентам денежных средств по кредитным договорам для осуществления ими деятельности, предусмотренной Законом «Об ипотечных ценных бумагах» и Уставом Эмитента;
- реализации права обратного выкупа дефолтных залладных (критерии дефолта установлены основными условиями выпуска ипотечных облигаций).

Банк как головная кредитная организация банковской группы в полном объеме включает отчетные данные ипотечных агентов в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 509-П "Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России N 395-П, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России N 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится поштатно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России N 139-И, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России N 509-П.

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

В период с декабря 2011 года по декабрь 2015 года Банк продал портфель ипотечных кредитов структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией активов:

ЗАО «ИАВ 1» в сумме 3 954 995 тыс. рублей;

ЗАО «ИАВ 2» в сумме 4 323 040 тыс. рублей;

ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 664 480 тыс. рублей.

ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 198 тыс. рублей.

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

(в тысячах российских рублей)	30.09.2016	31.12.2015
ЗАО «ИАВ 1»	65 786	77 169
ЗАО «ИАВ 2»	82 833	95 728
ЗАО «ИАВ 3»	101 737	119 518
ООО «ИАВ 4»	149 332	189 453
Итого ссудная задолженность	399 688	481 868

Резервы на возможные потери по 254-П	3 997	-
Ссудная задолженность, взвешенная на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 139-И (100%)	395 691	481 868

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

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

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса «Б» – неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 рублей были размещены путем закрытой подписки и приобретены Банком:

(в тысячах российских рублей)	Дата размещения	Дата погашения	30.09.2016 Класс «Б»	31.12.2015 Класс «Б»
ЗАО «ИАВ 1» Начисленный купонный доход	Декабрь 2011	Август 2044	-	1 140 086
ЗАО «ИАВ 2» Начисленный купонный доход	Апрель 2013	Август 2045	-	1 040 000
ЗАО «ИАВ 3» Начисленный купонный доход	Март 2014	Октябрь 2046	-	6 053
ЗАО «ИАВ 3» Начисленный купонный доход			-	450 000
ЗАО «ИАВ 3» Начисленный купонный доход			-	4 905
ООО «ИАВ 4» Начисленный купонный доход	Июнь 2015	Январь 2048	-	450 000
ООО «ИАВ 4» Начисленный купонный доход			-	-
Итого долговые ценные бумаги			-	3 091 044
Резервы на возможные потери по 254-П			-	-
Долговые ценные бумаги, взвешенные на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 139-И (100%)			-	3 091 044

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям класса «Б» не фиксирован. Сумма процентных выплат на одну облигацию по каждому купону определяется расчетным путем и зависит от суммы денежных средств, полученных за расчетный период, размера выплат (процентного) купонного дохода по облигациям класса «А» и расходам эмитента.

В отчетном периоде Банк принял решение о продаже всех имеющихся в собственности облигаций класса «Б» на сумму 3 080 086 тысяч рублей, в связи с чем в бухгалтерском учете была проведена переклассификация из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «предназначенные для продажи» с дальнейшей реализацией облигаций. Данная операция не влечет запрет на формирование Банком категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, так как она удовлетворяет требованиям п/п (d), (e), (f) пункта AG22 МСФО IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и была проведена в связи с повышением Указанием Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У нормативных требований к уровню капитала и показателя степени риска по ипотечным облигациям, удерживаемым до погашения.

В отчетном периоде уступка прав требований ипотечного портфеля Банка не производилась.

В четвертом квартале 2016 года Банком планируется уступка прав требований по ипотечным кредитам совокупным объемом около 5 800 000 тысяч рублей.

Председателя Правления

Басманов К.В.

Главный бухгалтер

Волик Е. В.

14 ноября 2016 года

