

Пояснительная информация

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

ПОДПИСАНИЕ:

17 мая 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Басманов К. В.

Волик Е. В.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации	3
2. Краткая характеристика деятельности	4
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	6
4.3 Чистая ссудная задолженность	7
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8
4.5 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	10
4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
4.7 Выпущенные долговые обязательства	12
4.8 Собственные средства	12
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	13
5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	13
5.2 Налоги	13
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	15
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	18
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление риском и капиталом	18
8.1 Кредитный риск	20
8.1.1 Методики и модели ПБР	29
8.1.2 Кредитный риск контрагента	29
8.1.3 Сделки по уступке прав требований	30
8.2 Рыночный риск	30
8.2.1 Фондовый риск	30
8.2.2 Валютный риск	30
8.2.3 Процентный риск	32
8.3. Операционный риск	34
8.4 Риск инвестиций в долговые инструменты	37
8.5 Риск инвестиций в долевые инструменты	37
8.6 Процентный риск банковского портфеля	39
8.7 Риск ликвидности	39
8.8 Риск фондирования	42
8.9 Географический риск	43
9. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.	43
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	45

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (по состоянию на 1 апреля 2017):

- подготовлена в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»)
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, индекс 101000, город Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, индекс 101000, город Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)	01.04.2017	01.01.2017
«Promsvyaz Capital B.V.»	52,73	52,73
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53	10,53
Пичугов Виктор Александрович	0,00	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	9,07	9,07
Орлов Николай Дмитриевич	6,98	6,98
Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург»	5,80	0,00
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	14,89	10,69
Итого	100,00	100,00

Основным акционером Банка является «Promsvyaz Capital B.V.». Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания), Urgula Platinum Limited (Великобритания) и Menrela Limited (Кипр), доля компании составляет 49,998%, 49,998% и 0,004% соответственно. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н Ананьев А. Н.; Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Ананьев Д. Н.; владельцем Menrela Limited (Кипр) в равных долях являются г-н Ананьев Д. Н. и г-н Ананьев А. Н.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	01.04.2017	01.01.2017
Филиалы	16	31
Дополнительные офисы	99	86
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	3	3
Общее количество офисов	119	121

Банк является головной организацией Банковской Группы Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Группа Банка «Возрождение»). Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «Возрождение» опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

(доля участия в %)	01.04.2017	01.01.2017
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
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-	-

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2016 год опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

2 Краткая характеристика деятельности.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

По состоянию за 1 апреля 2017 года банк имеет 16 филиалов (на 1 января 2017 года: 31) в Российской Федерации.

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

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

3 Основные показатели деятельности Банка

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года активы Банка составили 232 285 364 тысячи рублей, что на 1 183 307 тысяч рублей меньше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 233 468 671 тысяча рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам - 77,5%, что на 0,7% больше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 76,8%). Чистая

ссудная задолженность на 1 апреля 2017 года составила 180 939 073 тысячи рублей, что на 1 703 023 тысячи рублей больше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 179 236 050 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 31 марта 2016 года они составили 200 921 224 тысячи рублей, что на 2 947 657 тысяч рублей больше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 203 868 881 тысяча рублей).

В отчетном периоде совокупный объем доходов составил 7 646 422 тысячи рублей (в аналогичном периоде 2016 года: 8 058 967 тысяч рублей).

В структуре доходов 6 176 906 тысяч рублей или 80,8% всех доходов приходится на процентные доходы (в аналогичном периоде 2016 года: 6 392 340 тысяч рублей или 79,3%), 1 247 921 тысяча рублей или 16,3% – на комиссии полученные (в аналогичном периоде 2016 года: 1 138 668 тысяч рублей или 14,1%).

В отчетном периоде совокупный объем расходов составил 6 549 725 тысяч рублей (в аналогичном периоде 2016 года: 10 588 952 тысячи рублей).

В структуре расходов 3 202 051 тысяча рублей или 48,9% – процентные расходы (в аналогичном периоде 2016 года: 3 553 652 тысячи рублей или 33,6%), 3 047 340 тысяч рублей или 46,5% составляют операционные расходы (в аналогичном периоде 2016 года: 6 856 651 тысяча рублей или 64,8%).

В отчетном периоде Банком восстановлены резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 1 101 085 тысяч рублей, что на 609 878 тысяч рублей больше, чем аналогичном периоде 2016 года (31 марта 2016 года: 491 207 тысяч рублей). Кроме того, в отчетном периоде Банком сформированы резервы под прочие потери в сумме 696 096 тысяч рублей, что на 2 094 738 тысяч рублей больше, чем в аналогичном периоде 2016 года (31 марта 2016 года: восстановлено резервов на 1 398 642 тысячи рублей).

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	6 143 483	9 306 106
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 344 600	6 841 438
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	877 124	360 950
- стран ОЭСР	2 553 516	3 515 083
- других стран	219	235
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 918 942	20 023 812

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

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

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

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

	01.04.2017	01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Еврооблигации Российской Федерации	-	862 669
Облигации кредитных организаций	437 129	446 031
Еврооблигации российских компаний	62 892	360 133
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 021	1 668 833

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года:

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	04.42	5,6%
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	02.32	10,0%	02.32	10,0%
Еврооблигации российских компаний	11.23	3,13%	03.17-03.22	3,15%-6,6%

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

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансы	437 129	87,4	1 308 700	78,4
Нефтегазовая промышленность	62 892	12,6	360 133	21,6
Производство	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 021	100	1 668 833	100

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017			01.01.2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- еврооблигации РФ	-	-	-	862 669	-	-
- облигации кредитных организаций	437 129	-	-	446 031	-	-
- корпоративные еврооблигации	62 892	-	-	360 133	-	-
- корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	500 021	-	-	1 668 833	-	-

4.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Ссуды кредитным организациям	1 829 299	7 312 450
Итого ссуды кредитным организациям	1 829 299	7 312 450
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	129 257 596	118 829 519
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	10 584 672	16 294 013
Итого ссуды юридическим лицам	139 842 268	135 123 532
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	40 466 997	38 557 721
- потребительские и прочие ссуды	18 167 528	18 209 462
- автокредитование	71 270	82 787
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 966 520	3 045 403
Итого ссуды физическим лицам	61 672 315	59 895 373
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	203 343 882	202 331 355
Резерв на возможные потери	(22 404 809)	(23 095 305)

Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	180 939 073	179 236 050
--------------------------------------------------------------------	-------------	-------------

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	61 672 315	30	59 895 373	30
Производство	47 976 746	24	43 875 645	22
Торговля	26 740 535	13	24 157 076	12
Строительство	18 208 396	9	18 740 559	9
Государственные и муниципальные учреждения	10 232 642	5	10 353 960	5
Сельское хозяйство	8 456 416	4	7 944 431	4
Недвижимость	8 421 238	4	8 599 654	4
Финансы	6 389 034	3	14 774 349	7
Транспорт	3 965 487	2	3 212 552	2
Услуги	1 677 673	1	1 781 907	1
Прочее	9 603 400	5	8 995 849	4
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	203 343 882	100	202 331 355	100

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	-	122 705
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 492 187	1 491 135
<i>Корпоративные облигации</i>		
Еврооблигации российских компаний	6 485 101	6 717 680
Облигации российских компаний	4 962 090	4 697 178
Еврооблигации кредитных организаций	4 193 691	2 664 813
Облигации кредитных организаций	1 389 120	637 904
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>		
Российские муниципальные облигации	78 025	76 997
Итого долговые ценные бумаги	18 600 214	16 408 412
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций	364 230	364 308
Вложения в акции финансовых организаций	23 673	24 715
Итого долевые ценные бумаги	387 903	389 023

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (по состоянию на 1 апреля 2017 года)

Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 988 117	16 797 435
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	19 940 406	17 749 724
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	19 923 864	17 733 182

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

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Еврооблигации Российской Федерации			04.17	3,3%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	06.17-01.25	6,4%-11,4%	06.17-01.25	7,4%-11,9%
Корпоративные облигации				
Еврооблигации кредитных организаций	11.17-11.21	3,0%-5,9%	02.17-11.18	3,0%-5,5%
Облигации кредитных организаций	06.17-04.23	12,0%-12,3%	10.20-10.24	7,9%-11,6%
Еврооблигации российских компаний	04.17-04.19	4,6%-9,3%	03.17-04.19	3,8%-9,3%
Облигации российских компаний	11.17-08.31	7,9%-12,9%	11.17-08.31	7,8%-11,9%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	11.23	9,7%	11.23	9,7%

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

	01.04.2017		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансы	6 714 951	35%	3 495 803	21%
Нефтегазовая отрасль	5 438 187	29%	5 680 418	34%
Связь	2 199 032	12%	2 812 668	17%
Транспорт	1 835 616	10%	1 897 028	11%
Государственные и муниципальные учреждения	1 570 212	8%	1 690 837	10%
Торговля	800 794	4%	789 742	5%
Производство	363 098	2%	363 098	2%
Прочее	66 227	<1%	67 841	<1%
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери	18 988 117	100	16 797 435	100

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

	01.04.2017			01.01.2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

- облигации российских компаний	4 962 090	-	-	4 697 178	-	-
- еврооблигации РФ		-	-	122 705	-	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 492 187	-	-	1 491 135	-	-
- облигации кредитных организаций	1 389 120	-	-	637 904	-	-
- еврооблигации кредитных организаций	4 193 691	-	-	2 664 813	-	-
- еврооблигации российских компаний	6 485 101	-	-	6 717 680	-	-
- муниципальные облигации	78 025	-	-	76 997	-	-
- корпоративные акции	24 253	-	363 650	25 364	-	363 659

Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18 624 467	-	363 650	16 433 776	-	363 659
------------------------------------------------------------	-------------------	----------	----------------	-------------------	----------	----------------

4.5 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)

	01.04.2017	01.01.2017
Средства Банка России:		
- депозиты	380 000	-
- РЕПО	-	-
Итого средства Банка России	380 000	-
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	3 970 295	4 156 204
- корреспондентские счета	8 204	10 436
Итого средств кредитных организаций	3 978 499	4 166 640

По состоянию на 1 апреля 2017 и 1 января 2017 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)

	01.04.2017	01.01.2017
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	2 881 710	228 631
- срочные депозиты	5 000	11 100
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	31 456 685	30 636 118
- срочные депозиты	25 842 384	30 240 630
- расчеты по аккредитивам	200 801	134 490
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета «до востребования»	15 712 266	19 068 542
- срочные депозиты	122 056 601	119 926 016
- расчеты по аккредитивам	2 765 777	3 623 354

Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 921 224	203 868 881
----------------------------------------------------------------	-------------	-------------

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	140 534 644	70	142 617 912	69
Финансы	15 428 904	8	15 980 194	8
Производство	12 092 287	6	12 960 939	6
Торговля	6 504 351	3	5 785 669	3
Строительство	4 356 883	2	7 220 741	4
Услуги	3 477 822	2	3 755 174	2
Транспорт	2 918 208	1	2 622 527	1
Связь	2 508 647	1	2 620 710	1
Сельское хозяйство	2 081 716	1	1 493 962	1
Недвижимость	1 575 052	1	1 569 768	1
Образование	1 279 130	1	1 731 495	1
Прочее	8 163 580	4	5 509 790	3
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 921 224	100	203 868 881	100

По состоянию на 1 апреля 2017 и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2017 и 1 января 2017 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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	01.04.2017		01.01.2017	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,00	169 134	8,00	181 971
2	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
4	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
5	Январь 2014	Январь 2022	Доллары США	8,50	394 645	8,50	424 598
Итого субординированные депозиты					3 563 779		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.

4.7 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Депозитные сертификаты	21 122	31 472
Векселя:		
- процентные	787 930	746 617
- беспроцентные	742 829	754 081
- дисконтные	154 250	34 600
Итого выпущенных долговых обязательств	1 706 131	1 566 770

По состоянию на 1 апреля 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2002 года по март 2017 года и сроки погашения с апреля 2017 года по январь 2021 года (1 января 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2002 года по декабрь 2016 года и сроки погашения с января 2017 года по март 2019 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (1 января 2017 года: 0,0% до 15,5% годовых).

По состоянию на 1 апреля 2017 и 1 января 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2017 и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

4.8 Собственные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
Итого акционерный капитал	250 432	250 432
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 марта 2017 и 1 января 2017 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 1 марта 2017 и 1 января 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (1 января 2017 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (1 января 2017 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной

стоимости (в 2015 году: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

В связи с принятым годовым общим собранием акционеров решением о невыплате дивидендов за 2015 год по акциям Банка «Возрождение» (ПАО), акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам их компетенции.

Каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

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

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

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	01.04.2017			01.04.2016		
(в тысячах российских рублей)	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Формирование	5 543 364	-	2 496 569	7 214 052	-	1 797 370
Восстановление	6 644 449	-	1 800 473	7 705 259	-	3 196 012

5.2 Налоги

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.04.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(64 206)	(46 488)
Текущий налог на прибыль	(7 753)	(25 486)
Итого расход по налогам и сборам	(71 959)	(71 974)
Отложенный налог на прибыль	-	-

Итого возмещение/(расход) по налогам

(71 959)

(71 974)

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»).

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	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 568 735	«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	73 728	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	10 381 353

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	204 899 723	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	10 381 353
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 470 015
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	8 826 271	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	69 338	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	69 338	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	69 338
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	17 335	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	17 335
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 853 044	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 853 044	«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	465 042	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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 дополнительного капитала»	52	0
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	204 293 796	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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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

Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	01.04.2017		01.01.2017	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409808	Нормативное значение	Значение ф. 0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	12,2	8,0	12,4
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	7,7	4,5	8,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	7,7	6,0	8,1

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 апреля 2017 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 30 327 381 тысяча российских рублей (1 января 2017 года: 29 234 566 тысяч российских рублей).

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

По состоянию на 1 апреля 2017 года показатель финансового рычага составил 7,8% (1 января 2017 года: 7,8%).

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

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

8 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Деятельность участников Банка подвержена широкому спектру рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Банком 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 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 Банка.

Все существенные условия предполагаемых к совершению ипотечными агентами операций (сделок) и планируемых к заключению договоров предварительно согласовываются с Банком. 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 Банка.

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

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

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.

8.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком 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 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. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов,

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Информационная система

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

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

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

В розничном кредитовании применяется система CRM Dynamics и Модель поддержки принятия решений «Deductor», в корпоративном кредитовании – система CRM Dynamics Корпоративный, что

позволяет добиться высокого уровня автоматизации процесса, увеличив при этом оперативность и качество принимаемых решений.

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач Кредитной политики Банка.

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

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

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

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

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 Банка);
- максимальный совокупный размер гарантий/непокрытых аккредитивов, предоставленных Банком;
- максимальный размер всех крупных кредитов;
- максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам;
- совокупный размер риска по инсайдерам.

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

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

Г. Санкционирование кредитных сделок

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

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

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

Кредитного комитета;

Комитета по малому и среднему бизнесу;

Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию;

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

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

Д. Мониторинг кредитного риска

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

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;

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

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

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.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 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>	01.04.2017	01.01.2017
Ссудная задолженность	173 785 068	162 066 249
Условные обязательства кредитного характера	9 986 207	10 377 847
Здания и сооружения	10 852 033	10 607 836
Отложенный налоговый актив	4 632 610	4 632 610
Вложения в ценные бумаги	1 932 138	1 932 138
Средства на кор. счетах	646 611	4 218 964
ПФИ		-
Прочие активы	2 230 434	970 548
Итого совокупный кредитный риск	204 065 101	194 806 192

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	14 433 809	18 164 476
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	13 634 790	16 733 450
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	24 644	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	134 063 633	137 832 973
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	219	2 807 923
Итого	162 157 095	175 538 822

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	1 829 299	123 184 115	57 046 109
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	902 824	2 369 259
- от 31 до 90 дней	-	710 875	539 928
- от 91 до 180 дней	-	317 955	207 792
- свыше 180 дней	-	14 726 499	1 509 227
Итого просроченные активы	-	16 658 153	4 626 206
Итого до вычета резерва на возможные потери	1 829 299	139 842 268	61 672 315

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	7 312 450	116 796 390	58 723 401
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	202 306	226 122
- от 31 до 90 дней	-	196 849	120 686
- от 91 до 180 дней	-	1 400 491	128 210
- свыше 180 дней	-	16 527 496	696 952
Итого просроченные активы	-	18 327 142	1 171 972
Итого до вычета резерва на возможные потери	7 312 450	135 123 532	59 895 373

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 апреля 2017 года реструктурированные ссуды составили 20,2% от общей суммы активов. (01 января 2016 года: 20,9%).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	4 118 067	1 305 856
- от 31 до 90 дней	1 932 334	12 006 395
- от 91 до 180 дней	7 810 311	2 408 769
- свыше 180 дней	27 286 377	26 550 886
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	41 147 089	42 271 907
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	203 343 882	202 331 355
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	20,2	20,9

Ниже приводится информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Категории качества:		
I	20 153 418	28 615 242
II	141 767 155	134 224 620
III	8 294 968	6 863 215
IV	8 488 430	11 045 441
V	21 072 126	21 067 378
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	3 567 785	515 459
Итого	203 343 882	202 331 355
Расчетный резерв на возможные потери	31 301 266	31 478 936
Фактически сформированный резерв на возможные потери	22 404 809	23 095 305

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 9 089 609 тысяч рублей (1 января 2017 года: 8 627 894 тысячи рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой:

собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

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

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

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

При этом:

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 829 299	18 156 758	21 171 990	41 158 047
Кредиты обеспеченные:				0
- объектами жилой недвижимости	-		22 256 624	22 256 624
- другими объектами недвижимости	-	27 524 843	934 353	28 459 196
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	17 294 348	98 901	17 393 249
- ценными бумагами	-	5 132 530	41 271	5 173 801
- денежными депозитами	-	13 787	17 022	30 809
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 017 768		1 017 768
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	51 430 662	360 148	51 790 810
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	19 271 572	16 792 006	36 063 578
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 829 299	139 842 268	61 672 315	203 343 882

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	7 312 450	28 154 116	21 053 330	56 519 896
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	29 439 154	29 439 154
- другими объектами недвижимости	-	37 500 967	731 463	38 232 430
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	18 040 888	94 120	18 135 008
- ценными бумагами	-	4 824 521	50 684	4 875 205
- денежными депозитами	-	150 352	34 340	184 692
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 986 548	-	1 986 548
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	35 165 501	425 098	35 590 599
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	9 300 639	8 067 184	17 367 823

Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	7 312 450	135 123 532	59 895 373	202 331 355
-------------------------------------------------------------------	-----------	-------------	------------	-------------

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.

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России. Информация о балансовой стоимости рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (для целей настоящей Пояснительной информации – за первый квартал 2017 года).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 046 630	0	225 078 196	17 664 167
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	365 988	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	365 988	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	17 754 806	17 001 110
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 277 884	997 267

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	997 267	716 650
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	280 617	280 617
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	16 476 922	16 003 843
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 685 192	15 889 307
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	791 730	114 536
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 185 954	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 540 397	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 046 630	0	130 746 322	663 057
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60 479 292	0
8	Основные средства	0	0	5 002 405	0
9	Прочие активы	0	0	11 400 396	0

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

8.1.1 Методики и модели ПВР

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

8.1.2 Кредитный риск контрагента

Экономический капитал по кредитному риску контрагента принимается равным капиталу, определяемому в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными и соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка.

В целях определения кредитного риска по ПФИ Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей).

8.1.3 Сделки по уступке прав требований

В 1-м квартале 2017 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 3 630 777 тысяч рублей (в 2016 году: 7 754 362 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 2 372 118 тысяч рублей (в 2016 году: 3 942 031 тысяч рублей).

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск определяется Банком 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.

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

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

8.2.1 Фондовый риск

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

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов 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. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование методики Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

8.2.2 Валютный риск

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

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

Банк 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.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (по состоянию на 1 апреля 2017 года)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	5 129 488	500 046	512 345	1 604	6 143 483
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 965 152				7 965 152
Средства в кредитных организациях	152 733	1 413 290	1 803 169	61 667	3 430 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	437 129	0	62 892	-	500 021
Чистая ссудная задолженность	175 380 284	5 109 091	449 698	-	180 939 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 221 398	8 550 440	2 152 026	-	19 923 864
Требование по текущему налогу на прибыль	1 619				1 619
Отложенный налоговый актив	1 853 044				1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 826 271				8 826 271
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	240 527				240 527
Прочие активы	1 834 458	14 527	611 420	1 046	2 461 451
Итого активы	211 042 103	15 587 394	5 591 550	64 317	232 285 364
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	380 000				380 000
Средства кредитных организаций	3 442 797	37	535 665		3 978 499
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	175 054 505	17 884 488	7 925 320	56 911	200 921 224
Выпущенные долговые обязательства	1 703 312	2 819			1 706 131
Отложенное налоговое обязательство	465 042				465 042
Прочие обязательства	2 032 525	85 287	23 702		2 141 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	298 471				298 471
Итого обязательства	183 376 652	17 972 631	8 484 687	56 911	209 890 881
Чистая балансовая позиция	27 665 451	(2 385 237)	(2 893 137)	7 406	22 394 483

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	7 993 987	721 611	590 305	203	9 306 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 424 245	-	-	-	8 424 245
Средства в кредитных организациях	145 111	2 653 695	1 045 204	32 258	3 876 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	446 030	1 222 803	-	-	1 668 833

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Чистая ссудная задолженность	169 381 689	6 124 190	3 730 171	-	179 236 050
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 203 268	6 277 812	3 252 102	-	17 733 182
Требование по текущему налогу на прибыль	4 304	-	-	-	4 304
Отложенный налоговый актив	1 853 044	-	-	-	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 695 377	-	-	-	8 695 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	200 993	-	-	-	200 993
Прочие активы	1 485 142	922 061	62 020	1 046	2 470 269
Итого активы	206 833 190	17 922 172	8 679 802	33 507	233 468 671
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 412 177	58	754 405	-	4 166 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 309 107	18 054 073	8 464 360	41 341	203 868 881
Выпущенные долговые обязательства	1 563 737	3 033	-	-	1 566 770
Отложенное налоговое обязательство	465 042	-	-	-	465 042
Прочие обязательства	2 101 887	60 819	26 809	-	2 189 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	244 637	-	-	-	244 637
Итого обязательства	185 096 587	18 117 983	9 245 574	41 341	212 501 485
Чистая балансовая позиция	21 736 603	(195 811)	(565 772)	(7 834)	20 967 186

Если бы на 01 апреля 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 1-й квартал 2017 года составила бы на 477 047 тысяч российских рублей меньше (на 477 047 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 01 января 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 39 162 тысячи российских рублей меньше (на 39 162 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 01 марта 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 578 627 тысяч российских рублей меньше (на 578 627 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 01 января 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 113 154 тысячи российских рублей меньше (на 113 154 тысячи российских рублей больше).

8.2.3 Процентный риск

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

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

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.

Процентный риск банковской книги:

Процентный риск банковской книги – риск снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Оценка процентного риска осуществляется методом гэп-анализа («gap analysis»).

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

Процентный риск портфеля ценных бумаг:

Процентный риск портфеля ценных бумаг связан с операциями Банка на долговом рынке – облигации составляют более 90 % портфеля ценных бумаг. Основной объем операций Банка с долговыми инструментами приходится на государственные облигации, высококачественные муниципальные и корпоративные облигации, номинированные в российских рублях и иностранных валютах. 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.

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

	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>					
1 апреля 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	32 548 549	29 583 061	33 358 155	114 696 544	210 186 309
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	67 690 549	49 295 143	43 313 263	46 686 897	206 985 852

Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	(35 142 000)	(19 712 082)	(9 955 108)	68 009 647	3 200 457
Коэффициент разрыва ¹	0,48	0,53	0,60	1,02	
1 января 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 760 848	37 232 178	32 809 751	109 228 226	208 031 002
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	68 377 574	53 570 223	37 992 613	49 661 881	209 602 291
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2017 года	(39 616 726)	(16 338 045)	(5 182 862)	59 566 345	(1 571 289)
Коэффициент разрыва	0,42	0,54	0,62	0,99	

Если бы на 1 апреля 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 01 января 2017 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 002 585 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 1 016 691 тысячу российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 апреля 2017 года на 79 816 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 70 320 тысяч российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 1 апреля 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 01 января 2017 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 002 585 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 1 016 691 тысячу российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 января 2017 года на 79 816 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 70 320 тысяч российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва 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.

8.3 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.

¹ Коэффициент разрыва рассчитывается как отношение активов к обязательствам в соответствующем бакете накопительным итогом

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>	01.04.2017	01.01.2017
Размер (величина) операционного риска	2 349 373	2 349 373

Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	15 662 487	15 662 487
- чистые процентные доходы	10 204 466	10 204 466
- чистые непроцентные доходы	5 458 021	5 458 021

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 ИТ-систем.

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

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

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

по защите данных держателей банковских карт PCI DSS и проводит мероприятия по снижению рисков при использовании банкоматов.

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

8.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объём стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.2, 4.4 и 4.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 апреля 2017 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2017 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 372 004 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: на 361 545 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

8.5 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 01 апреля 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	387 903	485 608
Итого долевые ценные бумаги	387 903	485 608
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 730 254
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 730 254
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	1 340 192	2 215 204
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	1 323 650	2 215 204

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банковской группы по состоянию на 01 января 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	389 023	486 829
Итого долевые ценные бумаги	389 023	486 829

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 875 132
Итого 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	1 341 312	2 361 961
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	1 324 770	2 361 961

В 1-м квартале 2017 года Банком были получены дивиденды по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель в сумме 51 тысяча рублей (на 31.12.2016 году: 17 383 тысяч рублей).

8.6 Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

8.7 Риск ликвидности

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

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года Банк соблюдал нормативы ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 апреля 2017 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	6 143 483	-	-	-	6 143 483
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 881 904	391 553	343 631	348 064	7 965 152
Средства в кредитных организациях	3 430 859	-	-	-	3 430 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 021	-	-	-	500 021
Чистая ссудная задолженность	20 082 177	28 766 867	28 105 866	103 984 163	180 939 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 190 893	816 194	5 252 289	11 664 488	19 923 864
Требование по текущему налогу на прибыль	1 619	-	-	-	1 619
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 853 044	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	8 826 271	8 826 271
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	240 527	-	240 527
Прочие активы	1 819 023	217 530	146 416	278 482	2 461 451
Итого активы	41 049 979	30 192 144	34 088 729	126 954 512	232 285 364

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (по состоянию на 1 апреля 2017 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>					
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	100 000	280 000	380 000
Средства кредитных организаций	508 204	336 930	247 048	2 886 317	3 978 499
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 778 804	48 580 915	42 812 555	42 748 950	200 921 224
Выпущенные долговые обязательства	403 541	377 299	153 660	771 631	1 706 131
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	465 042	465 042
Прочие обязательства	1 430 070	557 192	118 584	35 668	2 141 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	298 471	-	-	-	298 471
Итого обязательства	69 419 090	49 852 336	43 431 847	47 187 608	209 890 881
Чистый разрыв ликвидности	(28 369 111)	(19 660 192)	(9 343 118)	79 766 904	22 394 483
Совокупный разрыв ликвидности	(28 369 111)	(48 029 303)	(57 372 421)	22 394 483	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 января 2017 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	9 306 106	-	-	-	9 306 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 368 182	412 202	289 571	354 290	8 424 245
Средства в кредитных организациях	3 876 268	-	-	-	3 876 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 668 833	-	-	-	1 668 833
Чистая ссудная задолженность	16 150 562	33 032 314	31 503 072	98 550 102	179 236 050
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 745	4 199 864	1 306 679	12 002 894	17 733 182
Требование по текущему налогу на прибыль	4 304	-	-	-	4 304
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 853 044	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	8 695 377	8 695 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	200 993	-	200 993
Прочие активы	1 854 182	244 773	229 477	141 837	2 470 269
Итого активы	40 452 182	37 889 153	33 529 792	121 597 544	233 468 671

	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>					
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 437	69 704	408 660	3 677 839	4 166 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 958 668	53 252 790	37 445 374	45 212 049	203 868 881
Выпущенные долговые обязательства	408 471	247 729	138 579	771 991	1 566 770
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	465 042	465 042
Прочие обязательства	1 480 747	607 808	83 801	17 159	2 189 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	244 637	-	-	-	244 637
Итого обязательства	70 102 960	54 178 031	38 076 414	50 144 080	212 501 485
Чистый разрыв ликвидности	(29 650 778)	(16 288 878)	(4 546 622)	71 453 464	20 967 186
Совокупный разрыв ликвидности	(29 650 778)	(45 939 656)	(50 486 278)	20 967 186	

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.

8.8 Риск фондирования

Риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов, учитывается при выстраивании системы трансфертного ценообразования в банке и регулируется в рамках управления риском ликвидности в целях выполнения нормативов структурной ликвидности и поддержания объемов ликвидных активов соответствующей структуры и срочности. Трансфертное ценообразование формируется на основе регулярного мониторинга рыночных ставок привлечения и размещения. Данный мониторинг осуществляется с учетом объемов рынка, занимаемых банком, а также с учетом территориального размещения, исходя из приоритетов управления структурой активов/пассивов и минимизации риска ликвидности.

Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет менее 8% всех активов. Основную долю переоцениваемых активов составляет портфель ценных бумаг. При формировании портфеля ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, Банк ориентируется, прежде всего, на Ломбардный список и список бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО Банка России. Таким образом, Банк, приобретая в качестве активов ценные бумаги, имеет возможность в случае необходимости осуществить реализацию данных активов или передать в качестве обеспечения по сделке прямого РЕПО и таким образом минимизировать риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка.

8.9 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 ипотечным агентам

Банк проводит сделки секьюритизации со следующими организациями:

- 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 апреля 1996 года № 39-ФЗ (ред. от 3 июля 2016 года) «О рынке ценных бумаг».

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

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

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

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

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

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

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

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России № 395-П, с

учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится постатейно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

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

В период с декабря 2013 года по июнь 2015 года Банк продал портфель ипотечных кредитов структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией активов:

- ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 664 480 тысяч рублей;
- ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 198 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
ЗАО «ИАВ 3»	541 458	546 902
ООО «ИАВ 4»	580 423	592 604
Итого ссудная задолженность	1 121 881	1 139 506
Резервы на возможные потери по 254-П	11 219	11 395
Ссудная задолженность, взвешенная на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 139-И (100%)	1 110 662	1 128 111

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.

Банк планирует осуществление сделки уступки прав требования ипотечным агентам во 2-м квартале 2017 года.

10 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами на 1 апреля 2017 года. Информация представлена в тысячах российских рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 553 792	3 515 380
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 835 053	753 523

Банк «Возрождение» (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (по состоянию на 1 апреля 2017 года)**

2.1	банкам-нерезидентам	663 107	713 412
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 127 558	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	44 388	40 111
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 741 684	9 382 494
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 741 684	9 382 494
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 632 277	1 901 216
4.1	банков-нерезидентов	535 665	754 404
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	563 779	606 569
4.3	физических лиц - нерезидентов	532 833	540 243

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери.