

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(неаудированная)

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация

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

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

1	Введение	5
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	7
3	Денежные средства и их эквиваленты	7
4	Торговые ценные бумаги	8
5	Средства в других банках.....	9
6	Кредиты и авансы клиентам.....	10
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
8	Прочие финансовые активы.....	21
9	Инвестиционное имущество	21
10	Прочие активы	22
11	Основные средства и нематериальные активы	24
12	Средства других банков.....	26
13	Средства клиентов	26
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
15	Субординированные депозиты	28
16	Прочие финансовые обязательства.....	29
17	Процентные доходы и расходы	29
18	Комиссионные доходы и расходы	30
19	Административные и общехозяйственные расходы.....	31
20	Дивиденды	31
21	Сегментный анализ.....	32
22	Управление финансовыми рисками	38
23	Управление капиталом	57
24	Условные обязательства	58
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	61
26	Операции со связанными сторонами	64
27	События после отчетной даты	67



Заключение об обзорной проверке промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров Банк «Возрождение» (ПАО):

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении Банк «Возрождение» (ПАО) и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода о данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

23 августа 2017 года
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО Банк «Возрождение».

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
11603050547.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

	Прим.	30 июня 2017 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
(в миллионах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	25 287	26 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 663	1 583
Торговые ценные бумаги	4	760	1 669
Средства в других банках	5	3 823	3 652
Кредиты и авансы клиентам	6	185 491	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	14 758	16 793
Прочие финансовые активы	8	1 106	1 450
Инвестиционное имущество	9	4 052	3 825
Прочие активы	10	704	665
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	957	1 152
Основные средства и нематериальные активы	11	5 082	5 193
Отложенные налоговые активы		1 144	1 136
ИТОГО АКТИВЫ		244 827	238 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	4 608	4 150
Средства клиентов	13	201 676	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	8 839	5 001
Прочие финансовые обязательства	16	396	577
Прочие обязательства		1 049	850
Субординированные депозиты	15	3 592	3 608
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		220 160	215 132
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		153	150
Фонд переоценки основных средств		1 937	1 937
Нераспределенная прибыль		15 021	14 118
ИТОГО КАПИТАЛ		24 667	23 761
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		244 827	238 893

Утверждено и подписано 23 августа 2017 года.

А. А. Шалимов
И.О. Председателя Правления



Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2017	2016	2017	2016
Процентные доходы	17	12 344	12 102	6 258	6 074
Процентные расходы	17	(6 484)	(7 445)	(3 251)	(3 649)
Чистые процентные доходы		5 860	4 657	3 007	2 425
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(2 214)	(2 314)	(1 121)	(1 404)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 646	2 343	1 886	1 021
Комиссионные доходы	18	2 659	2 408	1 475	1 245
Комиссионные расходы	18	(377)	(395)	(196)	(200)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		25	(37)	4	(15)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		122	(1 285)	74	(122)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		103	1 471	42	259
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	750	-	750
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		16	66	13	49
Прочие операционные (расходы)/доходы		(149)	108	(43)	59
Административные и общехозяйственные расходы	19	(4 210)	(4 245)	(2 219)	(2 019)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(516)	-	-
Резерв под обязательства некредитного характера		(121)	(2)	(117)	-
Чистый убыток от обесценения прочих активов	10	(220)	(41)	(218)	(49)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиционного имущества	9	(110)	29	5	2
Прибыль до налогообложения		1 384	654	706	980
Налог на прибыль		(288)	(150)	(147)	(207)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 096	504	559	773
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- изменение фонда переоценки		4	(724)	8	(708)
- налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1)	156	(2)	157
Основные средства:					
- Изменение фонда переоценки		-	(1)	-	(1)
Прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период		3	(569)	6	(552)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 099	(65)	565	221
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию					
(в российских рублях за акцию)					
Обыкновенные акции		44	20	23	31

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2017 года		250	7 306	150	1 937	14 118	23 761
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		-	-	-	-	1 096	1 096
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		-	-	3	-	-	3
Итого совокупный доход		-	-	3	-	1 096	1 099
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	(193)	(193)
Остаток на 30 июня 2017 года		250	7 306	153	1 937	15 021	24 667
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года		250	7 306	766	1 886	12 003	22 211
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		-	-	-	-	504	504
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		-	-	(568)	(1)	-	(569)
Итого совокупный (убыток) / доход		-	-	(568)	(1)	504	(65)
Дивиденды объявленные	20	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2016 года		250	7 306	198	1 885	12 507	22 146

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

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Прим.	За 6 месяцев 2017 года (Неаудирован- ные данные)	За 6 месяцев 2016 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 365	11 839
Проценты уплаченные		(6 554)	(7 782)
Комиссии полученные		2 636	2 391
Комиссии уплаченные		(377)	(395)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		11	15
Чистые доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		122	(1 311)
Прочие операционные расходы, уплаченные		(190)	(11)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(2 832)	(2 546)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(1 409)	(1 402)
(Уплаченный)/полученный налог на прибыль		(302)	248
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 470	1 046
(Чистый прирост)/чистое снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(80)	(152)
Торговые ценные бумаги		909	3 138
Средства в других банках		(12)	(221)
Кредиты и авансы клиентам		(13 258)	(6 358)
Прочие финансовые активы		381	(304)
Прочие активы		(35)	238
Чистый прирост/(чистое снижение) операционных обязательств			
Средства других банков		429	(14 500)
Средства клиентов		847	19 540
Векселя и депозитные сертификаты		262	(269)
Прочие финансовые обязательства		(181)	(253)
Прочие обязательства		214	64
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(7 054)	1 969
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(8 086)	(9 512)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		10 006	5 821
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(127)	(159)
Выручка от реализации основных средств		1	69
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		42	192
Выручка от реализации инвестиционного имущества		197	32
Дивиденды полученные		1	2
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		2 034	(3 555)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций, обеспеченных залогом	14	4 100	-
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом	14	(556)	(967)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		3 544	(967)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		66	(696)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 410)	(3 249)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	26 697	31 263
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	25 287	28 014

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***1 Введение**

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних компаний и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

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

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

Банк имеет 16 филиалов (2016 г.: 31) в Российской Федерации. В настоящее время Банк проводит реорганизацию филиальной сети.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Филиалы	16	31
Дополнительные офисы	100	86
Операционные кассы и офисы	4	4

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

Материнской компанией Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года является «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды), с долей в общем объеме обыкновенных акций 52,73%. Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н А. Н. Ананьев. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Д. Н. Ананьев. Г-н А. Н. Ананьев и г-н Д. Н. Ананьев осуществляют совместный контроль над Группой.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года другими акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	30 июня 2017	31 декабря 2016
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53	10,53
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	9,07	9,07
WIPASENA HOLDING LTD (ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД)	6,98	-
Публичное акционерное общество «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	6,11	-
VTB BANK (AUSTRIA) AG	5,22	-
Пичугов Виктор Александрович	-	10,00
Орлов Николай Дмитриевич	-	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	9,36	10,69

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в миллионах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

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

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		30 июня 2017	31 декабря 2016
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 4»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 5»	Москва	-	-
ООО «Возрождение-Финанс»	Москва	100	100
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51	51

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

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

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016
Рубли/1 доллар США	59,0855	60,6569	64,2575
Рубли/1 евро	67,4993	63,8111	71,2102

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отчетности

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Оценки и суждения, применяемые Группой в данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют оценкам и суждениям, применяемым Группой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года. Суждения, оказывающие значительное влияние на оценку обесценения кредитов – См. Примечание 6.

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

3 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Денежные средства в кассе	6 285	9 126
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 168	6 841
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	7 493	7 215
- других стран	3 341	3 515
Итого денежных средств и их эквивалентов	25 287	26 697

3 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	(Неаудированные данные)	
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	598	1 762
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(598)	(1 762)
Неденежная операционная деятельность	-	-

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

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 22.

4 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	(Неаудированные данные)	
Корпоративные облигации	452	446
Еврооблигации РФ	194	863
Корпоративные еврооблигации	101	360
Итого долговых ценных бумаг	747	1 669
Корпоративные акции	13	-
Итого торговых ценных бумаг	760	1 669

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

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***4 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

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

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 22.

5 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Краткосрочные депозиты в других банках	3 128	2 939
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	695	713
Итого средств в других банках	3 823	3 652

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	118	118
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	577	577
- с рейтингом B- до B+	3 068	-	3 068
- не имеющие рейтинга	60	-	60
Итого средств в других банках	3 128	695	3 823

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

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

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	98 335	94 515
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	35 216	31 685
Ипотечные кредиты	48 780	45 493
Другие кредиты физическим лицам	18 722	18 416
в том числе:		
потребительские кредиты	16 874	16 509
автокредиты	70	92
кредиты по банковским картам	1 778	1 815
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	201 053	190 109
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 562)	(15 031)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	185 491	175 078

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014 – 2017 годах ипотечные кредиты в сумме 7 938 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2016 года – 4 252 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечание 14.

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

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	7 594	(4 090)	3 504	53,9%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	3 309	(2 998)	311	90,6%
Ипотечные кредиты	701	(358)	343	51,1%
Другие кредиты физическим лицам	1 276	(1 262)	14	98,9%
Итого неработающие кредиты	12 880	(8 708)	4 172	67,6%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	13 343	397	1 291	15 031
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	2 208	12	192	2 412
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(709)	-	(2)	(711)
Восстановление резерва в результате продажи кредитов	(1 170)	-	-	(1 170)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	13 672	409	1 481	15 562

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за отчетный период, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 198 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	14 418	537	970	15 925
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	1 986	117	320	2 423
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(155)	-	(2)	(157)
Восстановление резерва в результате продажи кредитов	(1 158)	-	-	(1 158)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	15 091	654	1 288	17 033

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2016 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за отчетный период, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 109 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Физические лица	67 502	34	1 890	12	63 909	34	1 688	11
Производство	45 920	23	3 940	25	44 807	22	4 799	32
Строительство	21 138	10	2 107	14	17 821	9	2 461	16
Торговля	21 048	10	4 546	29	20 137	11	3 370	22
Сельское хозяйство	10 998	5	468	3	10 504	6	495	3
Недвижимость	9 663	5	808	5	8 262	4	456	3
Государственные и муниципальные учреждения	8 339	4	83	1	9 909	5	99	1
Транспорт	4 177	2	1 014	7	3 082	2	1 039	7
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	4 098	2	272	2	2 925	2	313	2
Туризм и гостиничный бизнес	1 612	1	192	1	1 758	1	158	1
Финансы	1 358	1	51	-	2 211	1	60	-
Прочее	5 200	3	191	1	4 784	3	93	2
Итого	201 053	100	15 562	100	190 109	100	15 031	100

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 2 614 миллионов рублей (2016 г.: 3 294 миллиона рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 12 и 24.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 1 476 миллионов рублей, права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в рамках заключенного соглашения в конце 2016 года. См. Примечания 12 и 24.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 49 247 миллионов рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 48 293 миллиона рублей) или 24% (на 31 декабря 2016 года: 25%) от общей величины кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	80 981	(1 756)	79 225	2,2%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с просрочкой платежа менее 30 дней	191	(8)	183	4,2%
Итого просроченных, но необесцененных кредитов				
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- непросроченные	8 576	(2 566)	6 010	29,9%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	143	(41)	102	28,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	290	(87)	203	30,0%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	560	(169)	391	30,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	2 301	(1 417)	884	61,6%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 782	(2 165)	2 617	45,3%
Определенные на коллективной основе				
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	6	(3)	3	50,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	6	(6)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	499	(499)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	17 163	(6 953)	10 210	40,5%
Итого кредиты корпоративным клиентам	98 335	(8 717)	89 618	8,9%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	27 022	(558)	26 464	2,1%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с просрочкой платежа менее 30 дней	67	(2)	65	3,0%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	66	(2)	64	3,0%
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	133	(4)	129	3,0%
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- непросроченные	4 694	(1 337)	3 357	28,5%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	268	(221)	47	82,5%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	234	(234)	-	100,0%
Определенные на коллективной основе				
- непросроченные	18	(18)	-	100,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	40	(40)	-	100,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	658	(453)	205	68,8%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	2 149	(2 090)	59	97,3%
Итого обесцененные кредиты	8 061	(4 393)	3 668	54,5%
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	35 216	(4 955)	30 261	14,1%
Итого кредиты юридическим лицам	133 551	(13 672)	119 879	10,2%

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	46 675	(24)	46 651	0,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 321	(11)	1 310	0,8%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	76	(14)	62	18,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	7	(2)	5	28,6%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	157	(60)	97	38,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	122	(67)	55	54,9%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	422	(231)	191	54,7%
Итого ипотечных кредитов	48 780	(409)	48 371	0,8%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	15 297	(45)	15 252	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	369	(72)	297	19,5%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	84	(44)	40	52,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	44	(30)	14	68,2%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	133	(121)	12	91,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	230	(230)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	717	(717)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	16 874	(1 259)	15 615	7,5%
Автокредиты				
- непросроченные	42	-	42	-
- с просрочкой платежа менее 30 дней	6	-	6	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	22	(22)	-	100,0%
Итого автокредитов	70	(22)	48	31,4%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 528	(5)	1 523	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	57	(11)	46	19,3%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	12	(7)	5	58,3%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	7	(5)	2	71,4%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	20	(18)	2	90,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	27	(27)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	127	(127)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 778	(200)	1 578	11,2%
Итого других кредитов физическим лицам	18 722	(1 481)	17 241	7,9%
Итого кредитов физическим лицам	67 502	(1 890)	65 612	2,8%

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения. Событием дефолта является просрочка по кредиту более 90 дней.

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

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками по кредитам, выданным юридическим лицам на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 1 367 миллионов рублей (2016 г.: 1 334 миллиона рублей) соответственно.

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

При изменении периода усреднения матриц миграции на плюс/минус 6 месяцев, резерв под обесценение розничного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 44 миллиона рублей больше, 30 миллионов рублей меньше соответственно (на 31 декабря 2016 года: был бы на 23 миллиона рублей меньше, 34 миллиона рублей меньше соответственно).

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

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

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты корпоративным клиентам	8 170	10 423
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	3 104	1 967

Влияние финансового воздействия залогового обеспечения на портфель ипотечных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года составило бы 320 миллионов рублей (2016 г.: 292 миллиона рублей) в связи с применением при оценке резерва под обесценение коэффициента возврата.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 22.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные еврооблигации	9 034	9 382
Корпоративные облигации	3 891	5 335
Облигации федерального займа	1 366	1 491
Облигации субъектов РФ	80	77
Еврооблигации РФ	-	123
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 371	16 408
Корпоративные акции	387	385
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 758	16 793

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

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

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

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения представлены в Примечании 22.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***8 Прочие финансовые активы**

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	676	919
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	275	351
Дебиторская задолженность	155	180
Итого прочих финансовых активов	1 106	1 450

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

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлены в Примечании 22.

9 Инвестиционное имущество

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

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Нежилая недвижимость	1 921	1 668
Жилая недвижимость	1 252	1 269
Земельные участки	879	888
Итого инвестиционного имущества	4 052	3 825

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Инвестиционное имущество
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	3 825
Убыток от обесценения на 1 января 2017 года	-
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2017 года	3 825
Поступления	532
Выбытия	(194)
Реклассификация балансовой стоимости	(1)
Реклассификация резерва	-
Переоценка с учетом рыночных изменений	(110)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	4 052
Убыток от обесценения на 30 июня 2017 года	-
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 30 июня 2017 года	4 052

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***10 Прочие активы**

	30 июня 2017 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 220	1 198
Предоплаты	456	395
Запасы	155	172
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2	4
Прочее	106	109
Итого прочих активов	1 939	1 878
Убыток от обесценения	(278)	(61)
Итого прочих активов за вычетом убытка от обесценения	1 661	1 817

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	172	1 198
Убыток от обесценения на 1 января 2017 года	(15)	(46)
Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 1 января 2017 года	157	1 152
Поступления	6	66
Выбытия	(23)	(39)
Реклассификация балансовой стоимости	-	1
Реклассификация резерва	-	(6)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	155	1 220
Убыток от обесценения на 30 июня 2017 года	(15)	(263)
Балансовая стоимость за вычетом убытка от обесценения на 30 июня 2017 года	140	957

10 Прочие активы (продолжение)

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

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	(Неаудированные данные)			
	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Товарно-материальные запасы, инвентарь	70	-	87	-
Оборудование	85	62	85	3
Нежилая недвижимость	-	1 034	-	1 054
Жилая недвижимость	-	122	-	135
Транспортные средства	-	2	-	6
Итого запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	155	1 220	172	1 198
Убыток от обесценения	(15)	(263)	(15)	(46)
Итого запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом убытка от обесценения	140	957	157	1 152

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***11 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого основных средств и нематериальных активов
Стоимость на 1 января 2017 года								
Остаток на начало года		4 253	1 216	1 058	433	133	914	8 007
Поступления		-	6	27	3	47	74	157
Выбытия		-	(22)	(3)	(3)	-	(6)	(34)
Реклассификация		-	351	(265)	-	-	(86)	-
Стоимость на 30 июня 2017 года								
		4 253	1 551	817	433	180	896	8 130
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	986	803	312	40	673	2 814
Амортизационные отчисления	19	55	52	51	45	26	37	266
Выбытия		-	(22)	(3)	(1)	-	(6)	(32)
Реклассификация		-	269	(187)	-	-	(82)	-
Остаток на 30 июня 2017 года								
		55	1 285	664	356	66	622	3 048
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)								
		4 198	266	153	77	114	274	5 082

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в миллионах российских рублей)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим. и земля	Офис- ное и банков- ское оборудо- вание	Вычис- литель- ная техника	Транс- порт	Немате- риаль- ные активы	Прочее	Итого основных средств и немате- риальных активов
(в миллионах российских рублей)							
Стоимость на							
1 января 2016 года							
Остаток на начало года	4 123	1 281	1 098	563	-	1 079	8 144
Поступления	-	3	2	26	125	3	159
Переводы	137					(137)	-
Выбытия	(4)	(32)	(38)	(128)	-	(13)	(215)
Стоимость на 30 июня 2016 года							
	4 256	1 252	1 062	461	125	932	8 088
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		16	1 011	751	393	-	2 827
Амортизационные отчисления	19	50	36	55	27	19	214
Выбытия		-	(32)	(37)	(98)	-	(177)
Остаток на 30 июня 2016 года							
	66	1 015	769	322	19	673	2 864
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года							
	4 190	237	293	139	106	259	5 224
Стоимость на							
1 июля 2016 года							
Остаток на 1 июля 2016 года	4 256	1 252	1 062	461	125	932	8 088
Поступления	1	30	12	9	8	3	63
Выбытия	(85)	(66)	(16)	(37)	-	(21)	(225)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(120)	-	-	-	-	-	(120)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	128	-	-	-	-	-	128
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	73	-	-	-	-	-	73
Стоимость на 31 декабря 2016 года							
	4 253	1 216	1 058	433	133	914	8 007
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 июля 2016 года		66	1 015	769	322	19	2 864
Амортизационные отчисления	19	56	35	51	26	21	200
Выбытия		(2)	(64)	(17)	(36)	-	(130)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(120)	-	-	-	-	(120)
Остаток на 31 декабря 2016 года							
	-	986	803	312	40	673	2 814
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года							
	4 253	230	255	121	93	241	5 193

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***12 Средства других банков**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Депозиты других банков	4 581	4 140
Корреспондентские счета других банков	27	10
Итого средств других банков	4 608	4 150

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма остатков по пяти крупнейшим банкам составила 4 598 миллионов рублей, или 99,8% (2016 г.: 4 005 миллионов рублей, или 96,5%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 2 604 миллиона рублей под ставку от 6,2% до 10,3% годовых и сроком погашения с сентября 2017 года по август 2023 года (2016 г.: 3 382 миллиона рублей под ставку от 6,2% до 10,3% годовых и сроком погашения с сентября 2017 года по апрель 2023 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 2 923 миллиона рублей (2016 г.: 3 294 миллионов рублей). См. Примечание 6.

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сумме 1 476 миллионов рублей, в рамках заключенного соглашения в конце 2016 года.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 22.

13 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	40 879	35 782
Физические лица	15 842	17 472
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	56 721	53 254
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	19 547	27 448
Физические лица	125 408	120 244
Всего срочных депозитов	144 955	147 692
Итого средств клиентов	201 676	200 946

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***13 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	(Неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	141 250	70	137 716	70
Производство	8 831	4	10 214	5
Транспорт и другие услуги	8 455	4	6 068	3
Финансы и инвестиции	7 834	4	12 847	6
Недвижимость и строительство	7 816	4	9 253	5
Торговля и коммерция	7 221	4	6 120	3
СМИ и телекоммуникации	4 385	2	2 591	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 382	2	2 470	1
Государственные и муниципальные учреждения	2 978	1	240	-
Информационные технологии и наука	2 472	1	2 513	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	1 479	1	1 910	1
Прочее	5 573	3	9 004	4
Итого средств клиентов	201 676	100	200 946	100

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 30 июня 2017 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 23 648 миллионов рублей, или 12% от общей суммы средств клиентов.

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

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 22.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
	(Неаудированные данные)	
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	6 975	3 402
в мае 2017	4 123	-
в июне 2015	1 685	1 968
в марте 2014	1 167	1 434
Векселя	1 831	1 568
Депозитные сертификаты	33	31
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 839	5 001

По состоянию на 30 июня 2017 года выпущенные векселя имели сроки погашения с июля 2017 года по январь 2021 года (2016 г.: с января 2017 года по март 2019 года) и эффективные процентные ставки от 0,1% до 12,0% годовых (2016 г.: от 6,0% до 12,0% годовых).

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

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

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

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

15 Субординированные депозиты

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

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
1	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	178	8,00	182
2	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
3	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
4	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
5	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	414	8,50	426
Итого субординированных депозитов					3 592		3 608

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлены в Примечании 22.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***16 Прочие финансовые обязательства**

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиторская задолженность	313	471
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	64	75
Прочие обязательства	19	31
Итого прочих финансовых обязательств	396	577

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 22.

17 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2017	2016	2017	2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	6 751	7 137	3 420	3 530
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	4 849	4 351	2 470	2 224
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	412	398	185	199
Корреспондентские счета и средства в других банках	304	106	172	75
Торговые ценные бумаги	28	110	11	46
Итого процентных доходов	12 344	12 102	6 258	6 074
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	4 511	5 275	2 211	2 614
Срочные депозиты юридических лиц	1 055	939	506	531
Текущие счета и депозиты до востребования	364	118	213	58
Выпущенные долговые ценные бумаги	239	306	146	143
Субординированные депозиты	164	172	83	85
Корреспондентские счета и средства других банков	151	635	92	218
Итого процентных расходов	6 484	7 445	3 251	3 649
Чистые процентные доходы	5 860	4 657	3 007	2 425

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***18 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2017	2016	2017	2016
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1 053	822	619	426
Расчеты банковскими картами	709	684	374	350
Кассовые операции	395	368	212	196
Гарантии выданные	184	148	109	75
Инкассация	112	98	59	52
Зарплатные проекты	60	85	31	44
Прочее	146	203	71	102
Итого комиссионных доходов	2 659	2 408	1 475	1 245
Комиссионные расходы				
Расчеты банковскими картами	270	283	137	141
Расчетные операции	49	50	28	28
Комиссия по ОФЗ	33	33	17	17
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7	18	2	7
Инкассация и кассовые операции	4	4	3	2
Прочее	14	7	9	5
Итого комиссионных расходов	377	395	196	200
Чистые комиссионные доходы	2 282	2 013	1 279	1 045

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***19 Административные и общехозяйственные расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2017	2016	2017	2016
Расходы на содержание персонала		2 501	2 574	1 258	1 128
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		335	261	168	133
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	266	214	139	104
Информационные и телекоммуникационные услуги		175	257	133	145
Налоги, за исключением налога на прибыль		156	123	71	85
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		147	129	78	67
Расходы по аренде		127	161	68	68
Охрана		113	130	77	70
Страхование		81	26	40	12
Рекламные и маркетинговые услуги		19	22	14	13
Благотворительность и спонсорство		-	86	-	61
Прочее		290	262	173	133
Итого административных и общехозяйственных расходов		4 210	4 245	2 219	2 019

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, включают 416 миллионов рублей государственных пенсионных выплат (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 417 миллионов рублей).

20 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		30 июня 2016 (Неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды, объявленные в течение года	183	10	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	7,7	7,7	-	-

В течение отчетного периода годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2016 год в сумме 193 миллиона рублей. В 2016 году годовым Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка.

21 Сегментный анализ

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

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

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

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

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

21 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2017 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 123	19 002	4 162	25 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 663	1 663
Торговые ценные бумаги	-	-	760	-	760
Средства в других банках	60	695	3 068	-	3 823
Кредиты и авансы клиентам	119 879	65 612	-	-	185 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	389	-	14 357	12	14 758
Прочие финансовые активы	-	275	-	831	1 106
Инвестиционное имущество	4 052	-	-	-	4 052
Прочие активы	-	214	-	490	704
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	238	-	-	719	957
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 082	5 082
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 144	1 144
Итого активы отчетных сегментов	124 618	68 919	37 187	14 103	244 827
Средства других банков	2 609	-	1 999	-	4 608
Средства клиентов	60 426	141 250	-	-	201 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 864	6 975	-	-	8 839
Прочие финансовые обязательства	20	-	-	376	396
Прочие обязательства	42	13	-	994	1 049
Субординированные депозиты	3 592	-	-	-	3 592
Итого обязательства отчетных сегментов	68 553	148 238	1 999	1 370	220 160

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 611	17 571	6 515	26 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 583	1 583
Торговые ценные бумаги	-	-	1 669	-	1 669
Средства в других банках	114	713	2 825	-	3 652
Кредиты и авансы клиентам	112 857	62 221	-	-	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	373	-	16 408	12	16 793
Прочие финансовые активы	-	351	-	1 099	1 450
Инвестиционное имущество	3 825	-	-	-	3 825
Прочие активы	60	265	-	340	665
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 152	1 152
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 193	5 193
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 136	1 136
Итого активы отчетных сегментов	117 229	66 161	38 473	17 030	238 893
Средства других банков	3 385	-	765	-	4 150
Средства клиентов	63 230	137 716	-	-	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 599	3 402	-	-	5 001
Прочие финансовые обязательства	1	-	-	576	577
Прочие обязательства	206	462	6	176	850
Субординированные депозиты	3 608	-	-	-	3 608
Итого обязательства отчетных сегментов	72 029	141 580	771	752	215 132

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017						
Процентные доходы	6 751	4 849	744	-	-	12 344
Непроцентные доходы	1 774	904	102	-	(4)	2 776
Межсегментные доходы	2 800	6 611	18	104	902	10 435
Операционная выручка с учетом трансфертов	11 325	12 364	864	104	898	25 555
Процентные расходы	(1 822)	(4 511)	(151)	-	-	(6 484)
Непроцентные расходы	(235)	(134)	(7)	-	(1)	(377)
Межсегментные расходы	(6 251)	(3 344)	(528)	-	(312)	(10 435)
Итого расходов	(8 308)	(7 989)	(686)	-	(313)	(17 296)
Операционные доходы	3 017	4 375	178	104	585	8 259
Административные и общехозяйственные расходы	(1 805)	(2 105)	(62)	-	28	(3 944)
Амортизация основных средств	(134)	(133)	(5)	-	6	(266)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 010)	(204)	-	-	-	(2 214)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	(451)	-	-	-	-	(451)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(1 383)	1 933	111	104	619	1 384

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016						
Процентные доходы	7 137	4 351	614	-	-	12 102
Непроцентные доходы	1 530	1 168	40	-	743	3 481
Межсегментные доходы	2 051	6 757	250	1 008	69	10 135
Операционная выручка с учетом трансфертов	10 718	12 276	904	1 008	812	25 718
Процентные расходы	(1 535)	(5 275)	(635)	-	-	(7 445)
Непроцентные расходы	(95)	(300)	(14)	-	14	(395)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(516)	-	-	-	-	(516)
Межсегментные расходы	(6 807)	(2 945)	(333)	-	(50)	(10 135)
Итого расходов	(8 953)	(8 520)	(982)	-	(36)	(18 491)
Операционные доходы	1 765	3 756	(78)	-	776	7 227
Административные и общехозяйственные расходы	(1 611)	(2 196)	(70)	-	(154)	(4 031)
Амортизация основных средств	(95)	(114)	(4)	-	(1)	(214)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 877)	(437)	-	-	-	(2 314)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	(14)	-	-	-	-	(14)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(1 832)	1 009	(152)	1 008	621	654

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

Основными задачами Блока «Риски» являются:

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

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 24. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 6.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Информационная система

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

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

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

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

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач Кредитной политики Банка.

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

Г. Санкционирование кредитных сделок

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета Банка, состоящие из полномочий:
 - Кредитного комитета;
 - Комитета по малому и среднему бизнесу;
 - Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию;
- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- полномочия Комитета по управлению активами и пассивами;
- личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов руководителей Департамента кредитования корпоративного бизнеса и Департамента кредитных рисков;
- личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга кредитных сделок Управления рисков розничного кредитования.

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

Д. Мониторинг кредитного риска

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Политика в области снижения рисков

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

Основными методами снижения рисков являются:

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

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

а) фондовый риск

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

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

б) валютный риск

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 269	5 877	2 100	41	25 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 339	220	103	1	1 663
Торговые ценные бумаги	451	224	72	-	747
Средства в других банках	60	695	3 068	-	3 823
Кредиты и авансы клиентам	180 352	4 434	705	-	185 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 310	6 961	2 100	-	14 371
Прочие финансовые активы	421	4	681	-	1 106
Итого денежные финансовые активы	205 202	18 415	8 829	42	232 488
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	4 108	-	500	-	4 608
Средства клиентов	175 468	17 788	8 368	52	201 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 787	3	49	-	8 839
Прочие финансовые обязательства	369	18	9	-	396
Субординированные депозиты	3 000	592	-	-	3 592
Итого денежные финансовые обязательства	191 732	18 401	8 926	52	219 111
Чистая балансовая позиция	13 470	14	(97)	(10)	13 377
Внебалансовые обязательства					
Финансовые гарантии	128	-	-	-	128
Прочие обязательства кредитного характера	22 289	174	9	-	22 472
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 24)	22 417	174	9	-	22 600

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 974	4 736	1 955	32	26 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 217	246	119	1	1 583
Торговые ценные бумаги	446	1 223	-	-	1 669
Средства в других банках	99	728	2 825	-	3 652
Кредиты и авансы клиентам	170 215	3 978	885	-	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 878	6 278	3 252	-	16 408
Прочие финансовые активы	481	918	51	-	1 450
Итого денежные финансовые активы	199 310	18 107	9 087	33	226 537
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 392	-	758	-	4 150
Средства клиентов	174 920	17 502	8 483	41	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 998	3	-	-	5 001
Прочие финансовые обязательства	551	14	12	-	577
Субординированные депозиты	3 000	608	-	-	3 608
Итого денежные финансовые обязательства	186 861	18 127	9 253	41	214 282
Чистая балансовая позиция	12 449	(20)	(166)	(8)	12 255
Внебалансовые обязательства					
Финансовые гарантии	2	-	-	-	2
Прочие обязательства кредитного характера	18 257	8	966	-	19 231
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 24)	18 259	8	966	-	19 233

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

Если бы на 30 июня 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 шесть месяцев текущего года составила бы на 3 миллиона рублей больше (на 3 миллиона рублей меньше).

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

Если бы на 30 июня 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 шесть месяцев текущего года составила бы на 19 миллионов рублей меньше (на 19 миллионов рублей больше).

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

в) процентный риск

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

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе 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.

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

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Нижне представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 834	-	-	-	-	14 453	25 287
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 663	1 663
Торговые ценные бумаги	747	-	-	-	-	13	760
Средства в других банках	-	3 068	-	-	-	755	3 823
Кредиты и авансы клиентам	8 386	38 194	26 126	76 160	36 318	307	185 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 290	4 697	7 962	422	387	14 758
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 106	1 106
Итого финансовые активы	19 967	42 552	30 823	84 122	36 740	18 684	232 888
Финансовые обязательства							
Средства других банков	170	396	653	2 692	697	-	4 608
Средства клиентов	16 896	48 052	47 522	32 485	-	56 721	201 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	746	1 081	1 030	5 246	-	736	8 839
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	396	396
Субординированные депозиты	-	-	-	3 592	-	-	3 592
Итого финансовые обязательства	17 812	49 529	49 205	44 015	697	57 853	219 111
Чистый разрыв по процентным ставкам	2 155	(6 977)	(18 382)	40 107	36 043	(39 169)	13 777
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэд нарастающим итогом)	1,12	0,93	0,80	1,11	1,33	-	-

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 730	-	-	-	-	15 967	26 697
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 583	1 583
Торговые ценные бумаги	1 669	-	-	-	-	-	1 669
Средства в других банках	1 002	1 937	-	-	-	713	3 652
Кредиты и авансы клиентам	6 665	34 061	32 671	65 350	36 331	-	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	224	4 300	1 307	10 163	414	385	16 793
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 450	1 450
Итого финансовые активы	20 290	40 298	33 978	75 513	36 745	20 098	226 922
Финансовые обязательства							
Средства других банков	152	207	588	2 084	1 119	-	4 150
Средства клиентов	18 003	52 459	36 182	41 044	4	53 254	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	452	635	610	2 550	-	754	5 001
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	577	577
Субординированные депозиты	-	-	-	3 183	425	-	3 608
Итого финансовые обязательства	18 607	53 301	37 380	48 861	1 548	54 585	214 282
Чистый разрыв по процентным ставкам	1 683	(13 003)	(3 402)	26 652	35 197	(34 487)	12 640
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,09	0,84	0,87	1,08	1,30	-	-

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	на 30 июня 2017 (неаудированные данные)		на 31 декабря 2016	
	увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов	увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов
Чувствительность прибыли до налогообложения	(149)	149	(169)	169
Чувствительность капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	42	(42)	72	(72)
Общая чувствительность	(107)	107	(97)	97

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
<i>% в год</i>				
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	3 885	6%	5 315	10%
- в прочих валютах	6 949	1%	5 415	2%
Торговые ценные бумаги				
- в рублях	451	10%	446	10%
- в прочих валютах	296	4%	1 223	4%
Средства в других банках				
- в рублях	-	-	99	0%
- в прочих валютах	3 068	4%	2 840	5%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	180 045	13%	170 215	14%
- в прочих валютах	5 139	8%	4 863	9%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	5 310	9%	6 878	10%
- в прочих валютах	9 061	3%	9 530	2%
Процентные обязательства				
Средства других банков				
- в рублях	4 108	7%	3 392	8%
- в прочих валютах	500	1%	758	1%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	51 509	0%	49 069	0%
- в прочих валютах	5 212	0%	4 185	0%
Срочные депозиты				
- в рублях	123 959	8%	125 851	9%
- в прочих валютах	20 996	2%	21 841	2%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	8 078	9%	4 244	9%
- в прочих валютах	25	0%	3	0%
Субординированные депозиты				
- в рублях	3 000	9%	3 000	9%
- в прочих валютах	592	8%	608	8%

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 946	3 341	-	25 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 663	-	-	1 663
Торговые ценные бумаги	760	-	-	760
Средства в других банках	60	695	3 068	3 823
Кредиты и авансы клиентам	184 242	-	1 249	185 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 731	27	-	14 758
Прочие финансовые активы	1 106	-	-	1 106
Итого финансовые активы	224 508	4 063	4 317	232 888
Нефинансовые активы	11 939	-	-	11 939
Итого активы	236 447	4 063	4 317	244 827
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 106	500	2	4 608
Средства клиентов	200 607	559	510	201 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 839	-	-	8 839
Прочие финансовые обязательства	396	-	-	396
Субординированные депозиты	3 000	-	592	3 592
Итого финансовые обязательства	216 948	1 059	1 104	219 111
Нефинансовые обязательства	1 049	-	-	1 049
Итого обязательства	217 997	1 059	1 104	220 160
Чистая балансовая позиция	18 450	3 004	3 213	24 667
Обязательства кредитного характера (Прим. 24)	22 600	-	-	22 600

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 182	3 515	-	26 697
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 583	-	-	1 583
Торговые ценные бумаги	1 669	-	-	1 669
Средства в других банках	99	728	2 825	3 652
Кредиты и авансы клиентам	175 038	-	40	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 768	25	-	16 793
Прочие финансовые активы	1 449	1	-	1 450
Итого финансовые активы	219 788	4 269	2 865	226 922
Нефинансовые активы	11 971	-	-	11 971
Итого активы	231 759	4 269	2 865	238 893
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 391	758	1	4 150
Средства клиентов	200 088	431	427	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 001	-	-	5 001
Прочие финансовые обязательства	577	-	-	577
Субординированные депозиты	3 000	-	608	3 608
Итого финансовые обязательства	212 057	1 189	1 036	214 282
Нефинансовые обязательства	850	-	-	850
Итого обязательства	212 907	1 189	1 036	215 132
Чистая балансовая позиция	18 852	3 080	1 829	23 761
Обязательства кредитного характера (Прим. 24)	19 233	-	-	19 233

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 28 836 миллионов рублей (2016 г.: 22 785 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	25 287	-	-	-	-	-	25 287
Обязательные резервы в Банке России	348	462	505	348	-	-	1 663
Торговые ценные бумаги	760	-	-	-	-	-	760
Средства в других банках	60	3 068	-	-	-	695	3 823
Кредиты и авансы клиентам	8 386	38 096	26 360	76 331	36 318	-	185 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 290	4 697	7 962	422	387	14 758
Прочие финансовые активы	1 106	-	-	-	-	-	1 106
Итого финансовые активы	35 947	42 916	31 562	84 641	36 740	1 082	232 888
Нефинансовые активы	-	-	957	5 196	-	5 786	11 939
Итого активы	35 947	42 916	32 519	89 837	36 740	6 868	244 827
Финансовые обязательства							
Средства других банков	170	396	653	2 692	697	-	4 608
Средства клиентов	42 665	57 199	62 789	39 023	-	-	201 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	755	1 084	1 030	5 970	-	-	8 839
Прочие финансовые обязательства	396	-	-	-	-	-	396
Субординированные депозиты	-	-	-	3 592	-	-	3 592
Итого финансовые обязательства	43 986	58 679	64 472	51 277	697	-	219 111
Нефинансовые обязательства	-	124	-	-	925	-	1 049
Итого обязательства	43 986	58 803	64 472	51 277	1 622	-	220 160
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(8 039)	(15 763)	(32 910)	33 364	36 043	-	12 695
Совокупный разрыв ликвидности	(8 039)	(23 802)	(56 712)	(23 348)	12 695	-	-
Внебалансовые обязательства							
Финансовые гарантии	128	-	-	-	-	-	128
Прочие обязательства кредитного характера	22 472	-	-	-	-	-	22 472
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 24)	22 600	-	-	-	-	-	22 600

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	26 697	-	-	-	-	-	26 697
Обязательные резервы в Банке России	334	458	393	395	3	-	1 583
Торговые ценные бумаги	1 669	-	-	-	-	-	1 669
Средства в других банках	1 002	1 937	-	-	-	713	3 652
Кредиты и авансы клиентам	6 665	33 583	32 682	65 817	36 331	-	175 078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	224	4 300	1 307	10 163	414	385	16 793
Прочие финансовые активы	1 450	-	-	-	-	-	1 450
Итого финансовые активы	38 041	40 278	34 382	76 375	36 748	1 098	226 922
Нефинансовые активы	-	-	1 152	4 961	-	5 858	11 971
Итого активы	38 041	40 278	35 534	81 336	36 748	6 956	238 893
Финансовые обязательства							
Средства других банков	152	207	588	2 084	1 119	-	4 150
Средства клиентов	43 032	59 382	51 093	47 435	4	-	200 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	499	642	610	3 250	-	-	5 001
Прочие финансовые обязательства	577	-	-	-	-	-	577
Субординированные депозиты	-	-	-	3 183	425	-	3 608
Итого финансовые обязательства	44 260	60 231	52 291	55 952	1 548	-	214 282
Нефинансовые обязательства	-	3	-	-	847	-	850
Итого обязательства	44 260	60 234	52 291	55 952	2 395	-	215 132
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(6 219)	(19 953)	(17 909)	20 423	35 200	-	11 542
Совокупный разрыв ликвидности	(6 219)	(26 172)	(44 081)	(23 658)	11 542	-	-
Внебалансовые обязательства							
Финансовые гарантии	2	-	-	-	-	-	2
Прочие обязательства кредитного характера	19 231	-	-	-	-	-	19 231
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 24)	19 233	-	-	-	-	-	19 233

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

23 Управление капиталом

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 30 464 миллионов рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2016 г.: 29 235 миллионов рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 30 июня 2017 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,1% (на 31 декабря 2016 г.: 12,4%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

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

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

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

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

23 Управление капиталом (продолжение)

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

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

Норматив достаточности капитала Базель III

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

	30 июня 2017 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
Базовый капитал 1-го уровня	23 396	22 519
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
Капитал 1-го уровня	23 409	22 532
Капитал 2-го уровня	8 015	8 438
Всего капитал	31 424	30 970
Активы, взвешенные с учетом риска	206 114	199 810
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	11,35	11,27
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	11,36	11,28
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	15,25	15,50

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 123 миллиона рублей, признанный по состоянию на 30 июня 2017 года (31 декабря 2016 г.: 3 миллиона рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

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

24 Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2016 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***24 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	19 304	18 236
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	3 019	995
Импортные аккредитивы	149	-
Финансовые гарантии	128	2
Итого обязательств кредитного характера	22 600	19 233
Гарантии исполнения обязательств	15 707	13 092
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 206	301
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	40 513	32 626

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	6, 12	2 614	2 604	3 294	3 382
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России по программе «Корпорации МСП 6.5»	6, 12	1 476	1 476	-	-
Итого		4 090	4 080	3 294	3 382

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 663 миллион рублей (2016 г.: 1 583 миллиона рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Средства в других банках включают в себя страховые депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, в сумме 695 миллионов рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2016 г.: 713 миллионов рублей). Данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. См. Примечание 5.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации	452	-	446	-
- Еврооблигации РФ	194	-	863	-
- Корпоративные еврооблигации	101	-	360	-
- Корпоративные акции	13	-	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные еврооблигации	9 034	-	9 382	-
- Корпоративные облигации	3 891	-	5 335	-
- Облигации федерального займа	1 366	-	1 491	-
- Облигации субъектов РФ	80	-	77	-
- Корпоративные акции	28	359	26	359
- Еврооблигации РФ	-	-	123	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Операционная недвижимость	-	4 198	-	4 253
Инвестиционное имущество	-	4 052	-	3 825
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	15 159	8 609	18 103	8 437

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

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Здания и земля	Инвестиционное имущество	Итого
Справедливая стоимость на 1 января	359	4 253	3 825	8 437
Амортизационные отчисления	-	(55)	-	(55)
Поступление	-	-	532	532
Реклассификация	-	-	(1)	(1)
Выбытие	-	-	(194)	(194)
Переоценка	-	-	(110)	(110)
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года	359	4 198	4 052	8 609
Расходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(110)	(110)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 2016 год:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Здания и земля	Инвестиционное имущество	Итого
Справедливая стоимость на 1 января	359	4 107	54	4 520
Поступление	-	-	1 450	1 450
Реклассификация	-	137	2 356	2 493
Выбытие	-	(119)	(60)	(179)
Переоценка	-	128	25	153
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	359	4 253	3 825	8 437
Доходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	73	25	98

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

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, операционной недвижимости и инвестиционного имущества была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
Денежные средства в кассе	6 285	-	-	6 285	9 126	-	-	9 126
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	8 168	-	8 168	-	6 841	-	6 841
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:								
Российской Федерации	-	7 493	-	7 493	-	7 215	-	7 215
других стран	-	3 341	-	3 341	-	3 515	-	3 515
Обязательные резервы на счетах в Банке России								
	-	-	1 663	1 663	-	-	1 583	1 583
Средства в других банках								
Краткосрочные депозиты в других банках	-	3 141	-	3 128	-	2 945	-	2 939
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	-	695	-	695	-	713	-	713
Кредиты и авансы клиентам								
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	87 034	89 618	-	-	85 109	86 945
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	-	30 311	30 261	-	-	26 349	25 912
Ипотечные кредиты	-	-	48 737	48 371	-	-	45 572	45 096
Другие кредиты физическим лицам	-	-	17 382	17 241	-	-	18 015	17 125
Прочие финансовые активы								
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	676	-	676	-	919	-	919
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	275	275	-	-	351	351
Дебиторская задолженность	-	-	155	155	-	-	180	180
Итого	6 285	23 514	185 557	217 370	9 126	22 148	177 159	208 460

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Депозиты других банков	4 372	-	4 581	4 011	-	4 140
Корреспондентские счета других банков	27	-	27	10	-	10
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
Корпоративные клиенты	40 879	-	40 879	35 782	-	35 782
Физические лица	15 842	-	15 842	17 472	-	17 472
Срочные депозиты						
Корпоративные клиенты	19 570	-	19 547	27 483	-	27 448
Физические лица	125 856	-	125 408	122 163	-	120 244
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	7 256	-	6 975	3 407	-	3 402
Векселя	1 831	-	1 831	1 571	-	1 568
Депозитные сертификаты	32	-	33	31	-	31
Прочие финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	-	313	313	-	471	471
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	64	64	-	75	75
Прочие обязательства	-	19	19	-	31	31
Субординированные депозиты	-	3 867	3 592	-	3 702	3 608
Итого	215 665	4 262	219 111	211 930	4 279	214 282

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

26 Операции со связанными сторонами

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***26 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	637	0,0%
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	19	12,8%	5 077	12,9%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-	(85)	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	27	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	22	0,0%	221	0,0%
Срочные депозиты	-	-	347	1,5%	40	7,1%
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	126	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	31	-

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	356	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	16,9%	6 425	12,8%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-	(367)	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	43	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	11	0,0%	345	0,0%
Срочные депозиты	-	-	124	3,8%	294	8,9%
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	103	-

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***(в миллионах российских рублей)***26 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных / погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончивших 30 июня 2017 и в течение 2016 года, представлена ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)			2016		
	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	26	3 164	-	5	7 695
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	10	2 828	-	13	3 294

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк не уступал связанной стороне права требования по кредитным договорам (2016: 1 384 миллиона рублей за номинальную стоимость).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк получил от связанной стороны права требования по кредитным договорам на сумму 3 037 миллионов рублей за номинальную стоимость (2016: 22 763 миллиона рублей за номинальную стоимость).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)			За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		
	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие	Материн- ская компания	Руковод- ство	Зависи- мые компа- нии и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	1	381	-	-	186
Процентные расходы:						
Срочные депозиты	-	(4)	(3)	-	(1)	-
Комиссионный доход	-	-	25	-	-	-
Прочие операционные доходы и расходы	-	-	(136)	-	-	-
Административные и общехозяйственные расходы	-	-	(15)	-	-	-

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

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

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 114 миллионов рублей (за шесть месяцев 2016 года: 92 миллиона рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 10 миллионов рублей (за шесть месяцев 2016 года: 5 миллионов рублей).

27 События после отчетной даты

В июле 2017 года акционер Банка Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест» продал 10,53% обыкновенных акций Банка. Акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН» приобрело 10,53% обыкновенных акций Банка.

Выплата объявленных дивидендов в сумме 187 миллионов рублей за 2016 год была произведена в июле-августе 2017 года.