

Пояснительная информация

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

ПОДПИСАНИЕ:

13 ноября 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Нахманович М.М.

Волик Е. В.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации	3
2. Краткая характеристик деятельности	4
3. Основные показатели деятельности банка	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	5
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	5
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.3 Чистая ссудная задолженность	7
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8
4.5 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	10
4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
4.7 Выпущенные долговые обязательства	12
4.8 Собственные средства	13
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	14
5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	14
5.2 Налоги	14
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	14
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	18
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление риском и капиталом	19
8.1 Кредитный риск	21
8.1.1 Методики и модели ПВР	31
8.1.2 Кредитный риск контрагента	31
8.1.3 Сделки по уступке прав требований	31
8.2 Рыночный риск	31
8.2.1 Фондовый риск	32
8.2.2 Валютный риск	32
8.2.3 Процентный риск	35
8.3. Операционный риск	36
8.4 Риск инвестиций в долговые инструменты	39
8.5 Риск инвестиций в долевыe инструменты	39
8.6 Процентный риск банковского портфеля	41
8.7 Риск ликвидности	41
8.8 Риск фондирования	44
8.9 Географический риск	45
9. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.	45
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	46

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017):

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

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

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

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)	01.10.2017	01.01.2017
«Promsvyaz Capital B.V.»	52,73	52,73
Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	9,68	-
Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург»	9,44	-
WIPASENA HOLDING LTD (ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД)	8,44	-
NORDAN LIMITED	5,05	-
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	-	10,53
Пичугов Виктор Александрович	-	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	-	9,07
Орлов Николай Дмитриевич	-	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	14,66	10,69
Итого	100,00	100,00

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

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	01.10.2017	01.01.2017
Филиалы	16	31
Дополнительные офисы	99	86
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	2	3
Общее количество офисов	118	121

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

(доля участия в %)	01.10.2017	01.01.2017
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100	-
Закрытое акционерное общество «В-РЕГИСТР»	100	100
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51
Общество с ограниченной ответственностью «Возрождение-Финанс»	-	100
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-	-

В августе 2017 года 100% доля в уставном капитале ООО «Возрождение-Финанс» была продана.

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

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

2 Краткая характеристика деятельности.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

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

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

3 Основные показатели деятельности Банка

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

По состоянию на 1 октября 2017 года активы Банка составили 238 444 138 тысяч рублей, что на 4 975 467 тысяч рублей больше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 233 468 671 тысяча рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам - 77,8%, что на 1,0% больше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 76,8%). Чистая ссудная задолженность на 1 октября 2017 года составила 185 549 459 тысяч рублей, что на 6 313 409 тысяч рублей больше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 179 236 050 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 01 октября 2017 года они составили 200 789 545 тысяч рублей, что на 3 079 336 тысяч рублей меньше, чем на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 203 868 881 тысяча рублей).

В отчетном периоде совокупный объем доходов составил 23 262 433 тысячи рублей (в аналогичном периоде 2016 года: 24 094 905 тысяч рублей).

В структуре доходов 18 496 201 тысяча рублей или 79,5% всех доходов приходится на процентные доходы (в аналогичном периоде 2016 года: 18 688 872 тысячи рублей или 77,6%), 4 052 081 тысяча рублей или 17,4% – на комиссии полученные (в аналогичном периоде 2016 года: 3 648 845 тысяч рублей или 15,1%).

В отчетном периоде совокупный объем расходов составил 18 142 936 тысяч рублей (в аналогичном периоде 2016 года: 22 552 004 тысячи рублей).

В структуре расходов 9 296 607 тысяч рублей или 51,2% – процентные расходы (в аналогичном периоде 2016 года: 10 343 423 тысячи рублей или 45,9%), 8 178 212 тысяч рублей или 45,1% составляют операционные расходы (в аналогичном периоде 2016 года: 11 644 083 тысячи рублей или 51,6%).

В отчетном периоде Банком сформированы резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 416 439 тысяч рублей, что на 2 400 566 тысячи рублей меньше, чем аналогичном периоде 2016 года (1 октября 2016 года: 2 817 005 тысяч рублей). Кроме того, в отчетном периоде Банком сформированы резервы под прочие потери в сумме 900 773 тысячи рублей, что на 2 369 246 тысяч рублей больше, чем в аналогичном периоде 2016 года (1 октября 2016 года: восстановлено резервов на 1 468 473 тысячи рублей).

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	6 848 776	9 306 106
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 945 494	6 841 438
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	3 182 601	360 950
- стран ОЭСР	1 926 740	3 515 083
- других стран	227	235
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 903 838	20 023 812

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

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

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

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

	01.10.2017	01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Еврооблигации Российской Федерации	-	862 669
Корпоративные облигации		
Облигации кредитных организаций	437 246	446 031
Корпоративные еврооблигации	239 831	360 133
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	677 077	1 668 833

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	04.42	5,6%
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	02.32	10,0%	02.32	10,0%
Еврооблигации российских компаний	06.20-11.23	3,13-8,63%	03.17-03.22	3,15%-6,6%

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансы	467 106	69,0	1 308 700	78,4
Связь	135 924	20,1	-	-
Добыча полезных ископаемых	74 047	10,9	360 133	21,6
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	677 077	100	1 668 833	100

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017			01.01.2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- еврооблигации РФ	-	-	-	862 669	-	-
- облигации кредитных организаций	437 246	-	-	446 031	-	-
- корпоративные еврооблигации	239 831	-	-	360 133	-	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	677 077	-	-	1 668 833	-	-

4.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Ссуды кредитным организациям	11 563 790	7 312 450
Итого ссуды кредитным организациям	11 563 790	7 312 450
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	128 326 438	118 829 519
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	9 028 362	16 294 013
Итого ссуды юридическим лицам	137 354 800	135 123 532
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	39 421 272	38 557 721

Банк «Возрождение» (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)**

- потребительские и прочие ссуды	18 343 549	18 209 462
- автокредитование	61 764	82 787
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 490 613	3 045 403
Итого ссуды физическим лицам	60 317 198	59 895 373
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	209 235 788	202 331 355
Резерв на возможные потери	(23 686 329)	(23 095 305)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	185 549 459	179 236 050

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	60 317 198	28	59 895 373	30
Производство	41 987 394	19	43 875 645	22
Строительство	22 481 106	11	18 740 559	9
Торговля	20 543 598	10	24 157 076	12
Финансы	17 938 659	9	14 774 349	7
Сельское хозяйство	11 971 194	6	7 944 431	4
Недвижимость	10 019 347	5	8 599 654	4
Государственные и муниципальные учреждения	8 163 760	4	10 353 960	5
Услуги	4 176 265	2	1 781 907	1
Транспорт	4 026 003	2	3 212 552	2
Прочее	7 611 264	4	8 995 849	4
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	209 235 788	100	202 331 355	100

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 362 775	1 491 135
Облигации Банка России	350 900	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	122 705
Корпоративные облигации		
Еврооблигации российских компаний	5 899 127	6 717 680
Облигации российских компаний	5 718 306	4 697 178
Еврооблигации кредитных организаций	2 252 396	2 664 813
Облигации кредитных организаций	122 390	637 904
Облигации субъектов Российской Федерации		

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)

Российские муниципальные облигации	-	76 997
Итого долговые ценные бумаги	15 705 894	16 408 412
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций	364 237	364 308
Вложения в акции финансовых организаций	30 800	24 715
Итого долевые ценные бумаги	395 037	389 023
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 100 931	16 797 435
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	952 289
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	952 289
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	16 112 993	17 749 724
Резерв на возможные потери	(76 449)	(16 542)
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	16 036 544	17 733 182

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12.17-01.25	6,4%-10,6%	06.17-01.25	7,4%-11,9%
Облигации Банка России	11.17	9,0%	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	04.17	3,3%
Корпоративные облигации				
Еврооблигации российских компаний	02.18-04.19	4,6%-9,3%	03.17-04.19	3,8%-9,3%
Облигации российских компаний	11.17-09.32	8,0%-13,0%	11.17-08.31	7,8%-11,9%
Еврооблигации кредитных организаций	11.17-11.18	3,0%-5,5%	02.17-11.18	3,0%-5,5%
Облигации кредитных организаций	03.21	8,9%	10.20-10.24	7,9%-11,6%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	-	-	11.23	9,7%

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Нефтегазовая отрасль	5 807 207	36%	5 680 418	34%
Финансы	4 146 843	26%	3 495 803	21%
Недвижимость	1 810 656	11%	-	-

Государственные и муниципальные учреждения	1 713 674	11%	1 690 837	10%
Связь	1 431 224	9%	2 812 668	17%
Транспорт	760 831	5%	1 897 028	11%
Производство	363 098	2%	363 098	2%
Торговля	-	-	789 742	5%
Прочее	67 398	<1%	67 841	<1%
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери	16 100 931	100	16 797 435	100

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017			01.01.2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- еврооблигации российских компаний	5 899 127	-	-	6 717 680	-	-
- облигации российских компаний	5 718 306	-	-	4 697 178	-	-
- еврооблигации кредитных организаций	2 252 396	-	-	2 664 813	-	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 362 775	-	-	1 491 135	-	-
- облигации Банка России	350 900	-	-	-	-	-
- облигации кредитных организаций	122 390	-	-	637 904	-	-
- корпоративные акции	31 465	-	363 572	25 364	-	363 659
- еврооблигации РФ	-	-	-	122 705	-	-
- муниципальные облигации	-	-	-	76 997	-	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	15 737 359	-	363 572	16 433 776	-	363 659

4.5 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Средства Банка России:		
- депозиты	2 340 292	-
- РЕПО	-	-
Итого средства Банка России	2 340 292	-
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	6 679 822	4 156 204
- корреспондентские счета	32 674	10 436
Итого средств кредитных организаций	6 712 496	4 166 640

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

4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	3 220 332	228 631
- срочные депозиты	29 200	11 100
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	33 513 235	30 636 118
- срочные депозиты	20 087 978	30 240 630
- расчеты по аккредитивам	395 121	134 490
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета «до востребования»	16 072 222	19 068 542
- срочные депозиты	125 756 111	119 926 016
- расчеты по аккредитивам	1 715 346	3 623 354
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 789 545	203 868 881

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	143 543 679	71	142 617 912	69
Производство	12 273 318	6	12 960 939	6
Финансы	9 504 757	5	15 980 194	8
Торговля	6 455 400	3	5 785 669	3
Строительство	4 952 942	2	7 220 741	4
Транспорт	3 950 908	2	2 622 527	1
Услуги	3 787 397	2	3 755 174	2
Связь	3 737 419	2	2 620 710	1
Недвижимость	1 916 056	1	1 569 768	1
Сельское хозяйство	1 861 518	1	1 493 962	1
Образование	1 230 911	1	1 731 495	1
Прочее	7 575 240	4	5 509 790	3
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 789 545	100	203 868 881	100

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

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

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

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	01.10.2017		01.01.2017	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Август 2010	Август 2018	Доллары США	-	-	8,00	181 971
2	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
4	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
5	Январь 2014	Январь 2022	Доллары США	-	-	8,50	424 598
Итого субординированные депозиты					3 000 000		3 606 569

В сентябре 2017 года кредитор Группы по валютным субординированным депозитам уступил физическому лицу имеющиеся денежные права (требования), возникшие из договора о предоставлении субординированного депозита.

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

4.7 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Депозитные сертификаты	11 522	31 472
Векселя:		
- процентные	918 670	746 617
- беспроцентные	752 850	754 081
- дисконтные	77 968	34 600
Итого выпущенных долговых обязательств	1 761 010	1 566 770

По состоянию на 1 октября 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с октября 2013 года по сентябрь 2017 года и сроки погашения с октября 2017 года по январь 2021 года (1 января 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2002 года по декабрь 2016 года и сроки погашения с января 2017 года по март 2019 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (1 января 2017 года: 0,0% до 15,5% годовых).

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

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

4.8 Собственные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
Итого акционерный капитал	250 432	250 432
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504

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

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (1 января 2017 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (1 января 2017 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (в 2015 году: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

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

Во втором квартале 2017 года общим собранием акционеров было принято решение о следующем распределении чистой прибыли за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На выплату дивидендов – всего, в т.ч.:	192 832
- по обыкновенным акциям	182 865
- по привилегированным акциям	9 967
На выплату вознаграждения членам Совета Директоров	8 000
На счет нераспределенной прибыли	613 806
Итого чистая прибыль за предыдущий год	814 638

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

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения**

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

	01.10.2017			01.10.2016		
(в тысячах российских рублей)	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Формирование	15 584 200	-	4 714 215	18 994 073	-	3 638 042
Восстановление	15 167 761	-	3 813 442	16 177 068	-	5 106 515

5.2 Налоги

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.10.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(238 569)	(189 692)
Текущий налог на прибыль	(56 395)	(36 660)
Итого расход по налогам и сборам	(294 964)	(226 352)
Отложенный налог на прибыль	(291 748)	257 248
Итого возмещение/(расход) по налогам	(586 712)	30 896

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 262	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	7 562 262
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	86 674	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	10 184 998
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	207 502 041	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	10 184 998
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	900 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	8 588 310	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	97 211	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	97 211	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	97 211
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	24 303	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 303
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 553 911	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 553 911	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	458 698	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	206 695 571	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	01.10.2017		01.01.2017	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409808	Нормативное значение	Значение ф. 0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	12,5	8,0	12,4
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	8,1	4,5	8,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	8,1	6,0	8,1

Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 октября 2017 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 31 218 037 тысяч российских рублей (1 января 2017 года: 29 234 566 тысяч российских рублей).

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

По состоянию на 1 октября 2017 года показатель финансового рычага составил 7,9% (1 января 2017 года: 7,8%).

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

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

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

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

- **Кредитный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т.ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- **Операционный риск**, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Банка.
- **Риск ликвидности**, связанный с возникновением 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.
- **Рыночный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.
- **Процентный риск**, представляющий собой возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентных доходов.
- **Валютный риск**, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- **Фондовый риск**, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- **Процентный риск банковского портфеля**, представляющий собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для управления рисками в Банке создана Служба управления рисками (далее – СУР) в составе группы подразделений, ответственных за управление финансовыми и нефинансовыми рисками:

- Департамент по управлению рисками;
- Департамент кредитных рисков;
- Управление методологии рисков;
- Управление рисков розничного кредитования;
- Отдел финансовых рисков.

Основными задачами СУР являются:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
- принятие мер, включая координацию действий подразделений Банка, направленных на снижение влияния рисков на Банк;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на Банк;
- 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.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой. Данный документ:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития Системы управления рисками и капиталом Банка;
- определяет тактические и стратегические задачи подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка;
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
- устанавливает риск-аппетит и плановую структуру рисков и капитала Банка;
- устанавливает порядок управления наиболее значимыми рисками Банка;
- обеспечивает единое понимание всеми подразделениями Банка роли подразделений, управляющих рисками и капиталом.

Для различных видов риска Банком применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

В рамках системы управления рисками по каждому конкретному виду риска Банк использует 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. В частности, вносятся изменения во внутренние инструкции, совершенствуется программное обеспечение, происходит развитие процесса управления конкретным видом риска.

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.

В Банке на ежемесячной основе готовится и представляется Правлению и Совету директоров Банка Ежемесячный отчет ВПОДК (отчёт по рискам и капиталу), в котором содержится информация по каждому из основных видов риска: по риску достаточности капитала; по рискам, связанным с макроэкономикой; по розничному кредитному риску; по корпоративному кредитному риску; по риску торговой книги; по риску банковской книги; по риску ликвидности; по операционному риску; по риску, связанному с обязательными нормативами.

В отчете по состоянию на соответствующую отчетную дату содержится:

- информация о риск-аппетите Банка;
- планирование капитала Basel II;
- анализ состояния российской экономики;
- информация об активах, несущих кредитный риск;
- анализ кредитного портфеля Банка;
- информация о событиях операционного риска;
- анализ портфеля ценных бумаг и рыночного риска Банка;
- информация о значениях обязательных нормативов;
- прогноз достаточности капитала;
- информация о структуре капитала;
- информация о структуре прибыли / убытка текущего года;
- динамика основных бизнес-показателей;
- анализ ликвидной позиции Банка.

8.1 Кредитный риск

В процессе оценки кредитного риска на постоянной основе осуществляется расчет ключевых показателей по кредитному риску Банка.

К основным показателям кредитного риска Банка относятся:

- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле. Рассчитывается как отношение суммы просроченных ссуд к сумме всей ссудной задолженности. Показатель определяется в разрезе бизнес-направлений (корпоративное и розничное кредитование), а также основных программ кредитования.
- Доля созданного резерва в кредитном портфеле. Рассчитывается как отношение размера сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме всей ссудной задолженности. Показатель определяется в разрезе

бизнес-направлений (корпоративное и розничное кредитование), основных программ кредитования, а также по категориям качества ссуды (степени ее обесценения).

- Уровень покрытия просроченной задолженности. Осуществляется сравнение доли резерва на возможные потери по ссудам с долей просроченной задолженности.
- Стоимость риска. Вычисляется как прирост резервов по кредитному портфелю за отчетный период, деленный на средний портфель за соответствующий период.
- Уровень кредитной концентрации. Рассчитывается как отношение кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, централизованной системой применения и регулирования процентных ставок и тарифов, а также с централизованным утверждением и пересмотром условий выдачи кредитных продуктов.

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

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

- требованиями нормативных документов Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничениями уровня рискованных операций;
- обеспечением 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 в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», в том числе, но не исключая:
 - показатель качества ссуд (ПА1);
 - показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5);
- лимиты в рамках Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в том числе, но не исключая:
 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
 - лимиты концентрации на связанные с Банком лица (Н25). 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 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 по нему и издержек Банка, связанных с исполнением обязательств заемщика (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.

Проведение централизованных работ по оценке и мониторингу обеспечения осуществляется специализированным подразделением Банка – Управлением по работе с залогами.

Г. Санкционирование кредитных сделок

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Кредитной политики Банка 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 Банка осуществляется по решению Правления и подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

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

- полномочия Правления Банка;
 - полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета (далее – КИК) Банка, состоящие из полномочий:
 - Комитета по кредитной политике;
 - Кредитного комитета;
 - полномочия Комитета по розничному кредитованию;
 - полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
 - полномочия Комитета по управлению активами и пассивами;
 - личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (бизнес-риски);
 - личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга кредитных сделок Управления рисков розничного кредитования.
- Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и Коллегиальных органов Банка выносятся на рассмотрение Совета Директоров Банка.

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;
- соблюдение действующих лимитов и выполнение требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком 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 Банка по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

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

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

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 180-И и представленному в подразделе 2.1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808), являющегося неотъемлемой частью настоящей Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Ссудная задолженность	181 013 610	162 066 249
Условные обязательства кредитного характера	12 266 032	10 377 847
Здания и сооружения	10 503 250	10 607 836
Отложенный налоговый актив	3 107 823	4 632 610
Средства на кор. счетах	1 751 039	4 218 964
Вложения в ценные бумаги	431 768	1 932 138
ПФИ	-	-
Прочие активы	1 865 508	970 548
Итого совокупный кредитный риск	210 939 030	194 806 192

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 606 516	18 164 476
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 013 068	16 733 450
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	16 117	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	131 718 059	137 832 973
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	3 089 211	2 807 923
Итого	166 442 971	175 538 822

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	11 563 790	120 370 202	57 514 267
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	911 663	638 523
- от 31 до 90 дней	-	374 042	200 073
- от 91 до 180 дней	-	410 897	187 619
- свыше 180 дней	-	15 287 996	1 776 716

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

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

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 180-И и представленному в подразделе 2.1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808), являющегося неотъемлемой частью настоящей Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Ссудная задолженность	181 013 610	162 066 249
Условные обязательства кредитного характера	12 266 032	10 377 847
Здания и сооружения	10 503 250	10 607 836
Отложенный налоговый актив	3 107 823	4 632 610
Средства на кор. счетах	1 751 039	4 218 964
Вложения в ценные бумаги	431 768	1 932 138
ПФИ	-	-
Прочие активы	1 865 508	970 548
Итого совокупный кредитный риск	210 939 030	194 806 192

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 606 516	18 164 476
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 013 067	16 733 450
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	16 117	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	131 718 059	137 832 973
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	3 089 211	2 807 923
Итого	166 442 970	175 538 822

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	11 563 790	120 370 202	57 514 267
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	911 663	638 523
- от 31 до 90 дней	-	374 042	200 073
- от 91 до 180 дней	-	410 897	187 619
- свыше 180 дней	-	15 287 996	1 776 716

Итого просроченные активы	-	16 984 598	2 802 931
Итого до вычета резерва на возможные потери	11 563 790	137 354 800	60 317 198

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

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

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 октября 2017 года реструктурированные ссуды составили 20,5% от общей суммы активов. (01 января 2016 года: 20,9%).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	536 089	1 305 856
- от 31 до 90 дней	10 598 845	12 006 395
- от 91 до 180 дней	5 221 150	2 408 769
- свыше 180 дней	26 633 950	26 550 886
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	42 990 034	42 271 907
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	209 235 788	202 331 355

Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	20,5	20,9
---	------	------

Ниже приводится информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Категории качества:		
I	47 536 923	28 615 242
II	122 401 260	134 224 620
III	6 222 724	6 863 215
IV	10 178 846	11 045 441
V	21 354 366	21 067 378
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	1 541 669	515 459
Итого	209 235 788	202 331 355
Расчетный резерв на возможные потери	31 388 533	31 478 936
Фактически сформированный резерв на возможные потери	23 686 329	23 095 305

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

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 7 705 062 тысячи рублей (1 января 2017 года: 8 627 894 тысячи рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

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

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;

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

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

При этом:

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	11 563 790	28 848 122	22 132 449	62 544 361
Кредиты обеспеченные:				0
- объектами жилой недвижимости	-		13 145 355	13 145 355
- другими объектами недвижимости	-	52 902 681	6 008 758	58 911 439
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	17 865 332	62 135	17 927 467
- ценными бумагами	-	6 306 061	19 214	6 325 275
- денежными депозитами	-	33 000	8 820	41 820
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	2 350 790	-	2 350 790
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	27 983 024	293 455	28 276 479
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	1 065 790	18 647 012	19 712 802
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	11 563 790	137 354 800	60 317 198	209 235 788

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	7 312 450	28 154 116	21 053 330	56 519 896
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	29 439 154	29 439 154
- другими объектами недвижимости	-	37 500 967	731 463	38 232 430
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	18 040 888	94 120	18 135 008
- ценными бумагами	-	4 824 521	50 684	4 875 205
- денежными депозитами	-	150 352	34 340	184 692
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 986 548	-	1 986 548
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	35 165 501	425 098	35 590 599
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	9 300 639	8 067 184	17 367 823
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	7 312 450	135 123 532	59 895 373	202 331 355

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальными образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

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

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

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

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 353 178	0	232 918 975	17 636 132
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	396 180	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 468	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	393 712	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	17 636 132	17 636 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 428 724	1 428 724
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 428 724	1 428 724
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	16 207 408	16 207 408
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 090 207	15 090 207
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 117 201	1 117 201
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 469 344	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 715 618	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 353 178	0	136 245 796	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60 330 527	0
8	Основные средства	0	0	7 352 266	0
9	Прочие активы	0	0	4 711 920	0

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

8.1.1 Методики и модели ПБР

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

8.1.2 Кредитный риск контрагента

Экономический капитал по кредитному риску контрагента принимается равным капиталу, определяемому в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными и соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка.

В целях определения кредитного риска по ПФИ Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

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

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

8.1.3 Сделки по уступке прав требований

В 3-м квартале 2017 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 9 810 923 тысячи рублей (в 2016 году: 7 754 362 тысячи рублей). Выручка от сделок составила 8 045 419 тысяч рублей (в 2016 году: 3 942 031 тысяч рублей).

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль их соблюдения на ежедневной основе.

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;

- системы лимитов;
- текущего управления, расчета и контроля за рисками;
- управления рисками на регулярной основе;
- контроля за рисками на регулярной основе.

Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:

- требования к эмитентам;
- требование к предельному размеру портфеля;
- требования к ликвидности бумаг;
- требования к срочности бумаг.

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на сотрудников Казначейства, осуществляющих операции с ценными бумагами.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночных рисков, позволяющее оценить устойчивость портфеля активов Банка к «экстремальным» событиям, способным привести к аномально большим убыткам. Для расчета рыночного риска Банк использует методику, которая отражена в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

8.2.1 Фондовый риск

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

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов и ADR и GDR на них), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование методики Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

8.2.2 Валютный риск

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

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ, форвардные контракты.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Банк устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам

Банк «Возрождение» (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)**

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 общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	5 594 083	662 138	590 715	1 840	6 848 776
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 576 194	-	-	-	10 576 194
Средства в кредитных организациях	2 910 245	1 753 367	394 416	51 540	5 109 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	437 245	165 785	74 047	-	677 077
Чистая ссудная задолженность	173 847 887	5 887 827	5 813 745	-	185 549 459
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 854 222	6 040 276	2 142 046	-	16 036 544
Требование по текущему налогу на прибыль	248 980	-	-	-	248 980
Отложенный налоговый актив	1 553 911	-	-	-	1 553 911
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 588 310	-	-	-	8 588 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	161 075	-	-	-	161 075
Прочие активы	2 461 980	598 778	32 440	1 046	3 094 244
Итого активы	214 234 132	15 108 171	9 047 409	54 426	238 444 138
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 340 292	-	-	-	2 340 292
Средства кредитных организаций	5 444 441	4	1 268 051	-	6 712 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	175 009 860	17 527 772	8 190 616	61 297	200 789 545
Выпущенные долговые обязательства	1 688 375	2 921	69 714	-	1 761 010
Отложенное налоговое обязательство	458 698	-	-	-	458 698
Прочие обязательства	2 024 949	61 192	24 535	-	2 110 676
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	315 655	-	-	-	315 655
Итого обязательства	187 282 270	17 591 889	9 552 916	61 297	214 488 372
Чистая балансовая позиция	26 951 862	(2 483 718)	(505 507)	(6 871)	23 955 766

Банк «Возрождение» (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	7 993 987	721 611	590 305	203	9 306 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 424 245	-	-	-	8 424 245
Средства в кредитных организациях	145 111	2 653 695	1 045 204	32 258	3 876 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	446 030	1 222 803	-	-	1 668 833
Чистая ссудная задолженность	169 381 689	6 124 190	3 730 171	-	179 236 050
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 203 268	6 277 812	3 252 102	-	17 733 182
Требование по текущему налогу на прибыль	4 304	-	-	-	4 304
Отложенный налоговый актив	1 853 044	-	-	-	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 695 377	-	-	-	8 695 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	200 993	-	-	-	200 993
Прочие активы	1 485 142	922 061	62 020	1 046	2 470 269
Итого активы	206 833 190	17 922 172	8 679 802	33 507	233 468 671
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 412 177	58	754 405	-	4 166 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 309 107	18 054 073	8 464 360	41 341	203 868 881
Выпущенные долговые обязательства	1 563 737	3 033	-	-	1 566 770
Отложенное налоговое обязательство	465 042	-	-	-	465 042
Прочие обязательства	2 101 887	60 819	26 809	-	2 189 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	244 637	-	-	-	244 637
Итого обязательства	185 096 587	18 117 983	9 245 574	41 341	212 501 485
Чистая балансовая позиция	21 736 603	(195 811)	(565 772)	(7 834)	20 967 186

Если бы на 01 октября 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 3-й квартал 2017 года составила бы на 496 744 тысячи российских рублей меньше (на 496 744 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 01 января 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 39 162 тысячи российских рублей меньше (на 39 162 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 01 октября 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 101 101 тысячу российских рублей меньше (на 101 101 тысячу российских рублей больше).

Если бы на 01 января 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 113 154 тысячи российских рублей меньше (на 113 154 тысячи российских рублей больше).

8.2.3 Процентный риск

Процентный риск – возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентных доходов.

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.

Процентный риск банковской книги:

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

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

Процентный риск портфеля ценных бумаг:

Процентный риск портфеля ценных бумаг связан с операциями Банка на долговом рынке – облигации составляют более 90 % портфеля ценных бумаг. Основной объем операций Банка с долговыми инструментами приходится на государственные облигации, высококачественные муниципальные и корпоративные облигации, номинированные в российских рублях и иностранных валютах. При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России. Для оценки процентного риска портфеля ценных бумаг используется также анализ чувствительности портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки с использованием дюрации.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 октября 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	33 197 178	34 980 508	29 159 238	118 650 567	215 987 491
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	75 009 443	58 138 097	50 430 626	28 025 177	211 603 343
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2017 года	(41 812 265)	(23 157 589)	(21 271 388)	90 625 390	4 384 148

Коэффициент разрыва ¹	0,44	0,51	0,53	1,02	
1 января 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 760 848	37 232 178	32 809 751	109 228 226	208 031 002
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	68 377 574	53 570 223	37 992 613	49 661 881	209 602 291
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2017 года	(39 616 726)	(16 338 045)	(5 182 862)	59 566 345	(1 571 289)
Коэффициент разрыва	0,42	0,54	0,62	0,99	

Если бы на 1 октября 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 01 января 2017 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 235 825 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 1 016 691 тысячу российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 октября 2017 года на 73 059 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 70 320 тысяч российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 1 октября 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 01 января 2017 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 235 825 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 1 016 691 тысячу российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 января 2017 года на 73 059 тысяч российских рублей (на 01 января 2017 года: 70 320 тысяч российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

8.3 Операционный риск

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

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Размер (величина) операционного риска	2 510 640	2 349 373
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	16 737 600	15 662 487
- чистые процентные доходы	10 783 333	10 204 466
- чистые непроцентные доходы	5 954 267	5 458 021

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

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

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

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

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

8.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 октября 2017 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2017 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 327 659 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: на 361 545 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

8.5 Риск инвестиций в долевыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о портфеле долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка по состоянию на 01 октября 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	395 037	486 565
Итого долевого ценные бумаги	395 037	486 565
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	226 391
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	226 391
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	407 099	712 956
Резерв на возможные потери	(76 449)	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	330 650	712 956

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции	389 023	486 829
Итого долевого ценные бумаги	389 023	486 829
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 875 132
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	1 875 132
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	1 341 312	2 361 961

Резерв на возможные потери	(16 542)	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 324 770	2 361 961

На 01 октября 2017 года Банком были получены дивиденды по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель в сумме 1 100 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 17 383 тысяч рублей).

8.6 Процентный риск банковского портфеля

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

8.7 Риск ликвидности

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

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

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

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

Банк поддерживает уровень ликвидности достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которые включают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на 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 процессе управления ликвидность Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но и, прежде всего, на определенных временных интервалах в будущем.

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

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

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

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

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

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.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 октября 2017 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства	6 848 776	-	-	-	6 848 776
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 513 788	466 282	401 268	194 856	10 576 194
Средства в кредитных организациях	5 109 568	-	-	-	5 109 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	677 077	-	-	-	677 077
Чистая ссудная задолженность	18 465 039	30 018 605	28 606 078	108 459 737	185 549 459
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 961 905	553 160	10 521 479	16 036 544

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Требование по текущему налогу на прибыль	248 980	-	-	-	248 980
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 553 911	1 553 911
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	8 588 310	8 588 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	161 075	-	161 075
Прочие активы	2 113 405	416 642	247 239	316 958	3 094 244
Итого активы	42 976 633	35 863 434	29 968 820	129 635 251	238 444 138
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	100 000	397 000	1 843 292	2 340 292
Средства кредитных организаций	4 421 092	120 896	191 853	1 978 655	6 712 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 154 849	57 576 200	49 597 224	23 461 272	200 789 545
Выпущенные долговые обязательства	433 502	341 001	244 549	741 958	1 761 010
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	458 698	458 698
Прочие обязательства	1 299 512	489 113	306 713	15 338	2 110 676
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	315 655	-	-	-	315 655
Итого обязательства	76624610	58627210	50737339	28499213	214 488 372
Чистый разрыв ликвидности	(33 647 977)	(22 763 776)	(20 768 519)	101 136 038	23 955 766
Совокупный разрыв ликвидности	(33 647 977)	(56 411 753)	(77 180 272)	23 955 766	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства	9 306 106	-	-	-	9 306 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 368 182	412 202	289 571	354 290	8 424 245
Средства в кредитных организациях	3 876 268	-	-	-	3 876 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 668 833	-	-	-	1 668 833
Чистая ссудная задолженность	16 150 562	33 032 314	31 503 072	98 550 102	179 236 050
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 745	4 199 864	1 306 679	12 002 894	17 733 182

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (по состоянию на 1 октября 2017 года)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Требование по текущему налогу на прибыль	4 304	-	-	-	4 304
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 853 044	1 853 044
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	8 695 377	8 695 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	200 993	-	200 993
Прочие активы	1 854 182	244 773	229 477	141 837	2 470 269
Итого активы	40 452 182	37 889 153	33 529 792	121 597 544	233 468 671
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 437	69 704	408 660	3 677 839	4 166 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 958 668	53 252 790	37 445 374	45 212 049	203 868 881
Выпущенные долговые обязательства	408 471	247 729	138 579	771 991	1 566 770
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	465 042	465 042
Прочие обязательства	1 480 747	607 808	83 801	17 159	2 189 515
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	244 637	-	-	-	244 637
Итого обязательства	70 102 960	54 178 031	38 076 414	50 144 080	212 501 485
Чистый разрыв ликвидности	(29 650 778)	(16 288 878)	(4 546 622)	71 453 464	20 967 186
Совокупный разрыв ликвидности	(29 650 778)	(45 939 656)	(50 486 278)	20 967 186	

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

8.8 Риск фондирования

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

Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет около 6% всех активов. Основную долю переоцениваемых активов составляет портфель ценных

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

8.9 Географический риск

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

9 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

Банк проводит сделки секьюритизации со следующими организациями:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 5».

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

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований специализированным обществам, как те определены статьей 15.1 главы 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ (ред. от 3 июля 2016 года) «О рынке ценных бумаг».

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

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

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

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

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

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

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

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России № 395-П, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится постатейно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

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

В период с декабря 2013 года по сентябрь 2017 года Банк продал портфель ипотечных кредитов структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией активов:

- ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 664 480 тысяч рублей;
- ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 198 тысяч рублей;
- ООО «ИАВ 5» в сумме 4 502 744 тысячи рублей

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
ЗАО «ИАВ 3»	529 629	546 902
ООО «ИАВ 4»	557 067	592 604
ООО «ИАВ 5»	674 353	-
Итого ссудная задолженность	1 761 049	1 139 506
Резервы на возможные потери по 254-П	10 867	11 395
Ссудная задолженность, взвешенная на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 180-И (100%)	1 750 182	1 128 111

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

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

Банк не планирует осуществление сделки уступки прав требования ипотечным агентам в 4-м квартале 2017 года.

10 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 927 027	3 515 380
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 359 370	753 523
2.1	банкам-нерезидентам	687 478	713 412
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 619 314	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	52 578	40 111
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 391 353	9 382 494
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 391 353	9 382 494
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 442 683	1 901 216
4.1	банков-нерезидентов	307 041	754 404
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	584 255	606 569
4.3	физических лиц - нерезидентов	551 387	540 243

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери.