

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)  
отчетность  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс .....	1
Отчет о финансовых результатах .....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации .....	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	16
Отчет о движении денежных средств .....	20

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1	Существенная информация о кредитной организации .....	22
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	24
2.1	Основы представления отчетности .....	24
2.2	Принципы учетной политики .....	24
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	24
3	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	25
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	25
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	25
3.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	26
3.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	27
3.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	29
3.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	30
3.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	32
3.1.7	Прочие активы .....	33
3.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	34
3.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	34
3.1.10	Выпущенные долговые обязательства .....	35
3.1.11	Прочие обязательства .....	36
3.1.12	Собственные средства .....	36
3.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	36
3.2.1	Процентные доходы и расходы .....	36
3.2.2	Комиссионные доходы и расходы .....	37
3.2.3	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	37
3.2.4	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
3.2.5	Вознаграждение работникам .....	38
3.2.6	Налоги .....	38
3.2.7	Прочие операционные расходы .....	39
3.3	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	39
4	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....	40
4.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	42
4.2	Кредитный риск .....	43
4.2.1	Методики и модели ПВР .....	58
4.2.2	Кредитный риск контрагента .....	58
4.2.3	Сделки по уступке прав требований .....	58
4.3	Рыночный риск .....	58

4.3.1	Фондовый риск .....	59
4.3.2	Валютный риск .....	59
4.3.3	Процентный риск .....	62
4.4	Операционный риск .....	64
4.5	Процентный риск банковского портфеля .....	66
4.6	Риск ликвидности .....	66
4.7	Риск фондирования .....	70
4.8	Географический риск .....	71
4.9	Информация об управлении капиталом .....	71
4.9.1	Нормативы достаточности капитала .....	74
4.10	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	77
5	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	77
5.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов .....	78
5.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов .....	78
5.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов .....	78
5.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов .....	79
6	Операции со связанными сторонами .....	81

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Возрождение" / Банк "Возрождение" (ПАО) Адрес (место нахождения)  
кредитной организации

Российская Федерация, Лучников переулок, д. 7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	7032802	12654061
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	8296340	8803823
2.1	Обязательные резервы		1544976	1627331
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	3801640	4250999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	1313144	685751
5	Чистая осудная задолженность	3.1.3	167774502	169577239
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.4	28534573	33777152
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	11992	11992
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.5	815427	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		232990	46985
9	Отложенный налоговый актив		1768510	1838326
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	10129614	10183127
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		110555	353633
12	Прочие активы	3.1.7	3093831	3656325
13	Всего активов		232903928	245827421
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.1.8	2137650	2737500
15	Средства кредитных организаций	3.1.8	2338932	2381170
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.9	198433253	208522190
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.9	157255202	163114827
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.10	479342	1743447
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		480013	498852
21	Прочие обязательства	3.1.11	3515071	4402179
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		1070349	1070352

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		208454610	221355690
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.12	250432	250432
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.1.12	7398504	7398504
27	Резервный фонд		22674	22674
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-149807	141294
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1901685	1903046
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		14757143	11215189
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		268687	3540592
35	Всего источников собственных средств		24449318	24471731
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		45682498	51069685
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18602447	16230520
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шабунина Н.И.

Волик Е.В.

10 августа 2018 года

Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Возрождение" / Банк "Возрождение" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Российская Федерация, Лучников переулок, д. 7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.1	11444435	12355672
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		189691	291715
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10147306	11623741
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1107438	440216
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2.1	5712425	6348818
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		140220	136876
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5555894	6176708
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16311	35234
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5732010	6006854
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.3	-1356654	-78314
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-14234	-220779
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4375356	5928540
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10223	24954
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3033	15000
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.4	189863	107597
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.4	-6390	99214
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		3388	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		159	642
14	Комиссионные доходы	3.2.2	2534971	2645935
15	Комиссионные расходы	3.2.2	365225	480399
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.3	0	0

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.3	-7711	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.3	14289	-942026
19	Прочие операционные доходы		645416	197393
20	Чистые доходы (расходы)		7370860	7596850
21	Операционные расходы		6744020	5500399
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		626840	2096451
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.6	358153	421241
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		251293	1666249
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		17394	8961
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		268687	1675210

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		268687	1675210
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1361	-33
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1361	-33
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1361	-33
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-309600	5209
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-309600	5209
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-18499	-484
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-291101	5693
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-292462	5660
10	Финансовый результат за отчетный период		-23775	1680870

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шабунина Н.И.

Волик Е.В.

10 августа 2018 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767		1439

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"/ Банк "Возрождение" (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Российская Федерация, Лучников переулок, д. 7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.9	7562262.0000	7562262.0000	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		7562262.0000	7562262.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		14804052.0000	14665904.0000	33
2.1	прошлых лет		14738253.0000	14665904.0000	33
2.2	отчетного года		65799.0000	0.0000	34
3	Резервный фонд		22674.0000	22674.0000	27
4	Дли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, привлекающие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		22388988.0000	22250840.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деповая регуляция (Пуллит) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме дековой регуляции и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.9	329813.0000	195094.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		816077.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	



18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Опциательная величина добавочного капитала	0.0000	51041.0000	6.1+10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	1145890.0000	246135.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	21243098.0000	22004705.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	51041.0000	6.1+10
42	Опциательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	51041.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	21243098.0000	22004705.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8600414.0000	8669668.0000	16+28+29+34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	545178.0000	831473.0000	16+24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо

50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9145592.0000	9501141.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и ссудительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		9145592.0000	9501141.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		30388690.0000	31505846.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		236899876.0000	231097123.0000	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		236899876.0000	231097123.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		239258749.0000	233463698.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.9.1	8.9673	9.5218	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.9.1	8.9673	9.5218	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.9.1	12.7012	13.4950	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	Надбавка за систему значимости банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0000	3.5000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.9.1	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	4.9.1	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.9.1	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги совместности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		127.0000	127.0000	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		11340.0000	11227.0000	6.1
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

75	Опционные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1288497.0000	1339474.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2467767.0000	2181472.0000	16+24
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	2467767.0000	2181472.0000	16+24

#### Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой п.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 кв. 2018 г.

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		21243098.0	21902705.0	22004705.0	20126566.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		243582007.0	235798598.0	255510171.0	254841288.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.3	8.7	9.3	8.6	7.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Примечание	Регулируемые условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Вазель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Вазель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1	Банк "Возрождение" (ПАО)	101014398	1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	7562262	RUR 163758
2	Банк "Возрождение" (ПАО)	202014398	1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированные акции	5178	RUR 12945
3	Человекосохранительный пенсионный фонд "ВШ не применимо (АТОСОСТОЯНИЕ)"		1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированные ипотека (депозит)	540000	RUR 3000000
4	Министерство финансов Российской Федерации 29006RMS (АОИ)		1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные ипотека (депозит)	1325000	RUR 1325000
5	Министерство финансов Российской Федерации 29007RMS (АОИ)		1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные ипотека (депозит)	1325000	RUR 1325000
6	Министерство финансов Российской Федерации 29008RMS (АОИ)		1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные ипотека (депозит)	1325000	RUR 1325000
7	Министерство финансов Российской Федерации 29009RMS (АОИ)		1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные ипотека (депозит)	1325000	RUR 1325000
8	Министерство финансов Российской Федерации 29010RMS (АОИ)		1643 (РОССИЙСКИЙ) ОАО ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные ипотека (депозит)	1325000	RUR 1325000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (приращения) учета	Наименование срока по инструменту	Дата погашения по инструменту	Наличие права догашения выкупа (погашения) согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даль) возможной реализации права догашения выкупа (погашения) инструмента, такого права и суммы выкупа (погашения)	Поступления дата (даль) возможной реализации права догашения выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход		
									Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по облигационным акциям	Объем выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к догашению вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

1) акционерный капитал	12.04.1991	бесспорный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	плавашая ставка	не применимо	да	полностью по у нет   оспариваю кред   итной организа   ции (гогождой   кредитной орга   низации и (или)   ) участника са   новской групп   ы)
2) акционерный капитал	06.03.2002	бесспорный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	фиксированная сп   лавка	20.00	да	полностью по у нет   оспариваю кред   итной организа   ции (гогождой   кредитной орга   низации и (или)   ) участника са   новской групп   ы)
3) обязательство, утмываемое   по балансовой стоимости	28.02.2013	срочный	10.07.2020	да	не применимо	не применимо	фиксированная сп   лавка	9.25	не применимо	выплата оумес   тляется обяза   тельно
4) обязательство, утмываемое   по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	29.01.2025	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавашая ставка	10.61/РУОН/А	не применимо	выплата оумес   тляется обяза   тельно
5) обязательство, утмываемое   по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	03.03.2027	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавашая ставка	10.42/РУОН/А	не применимо	выплата оумес   тляется обяза   тельно
6) обязательство, утмываемое   по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	03.10.2029	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавашая ставка	10.23/РУОН/А	не применимо	выплата оумес   тляется обяза   тельно
7) обязательство, утмываемое   по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	05.05.2032	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавашая ставка	10.05/РУОН/А	не применимо	выплата оумес   тляется обяза   тельно
8) обязательство, утмываемое   по справедливой стоимости	31.12.2014	срочный	06.12.2034	да	11.11.2020	после 11.11.2020	плавашая ставка	9.92/РУОН/А	не применимо	выплата оумес   тляется обяза   тельно

Раздел 5. Протоколы

Проценты/дивиденды/купонный доход													
N п.п. /	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при не- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность усечения, при не- ступлении которого осуществляется конвертация инструмента	Полное или временное списание инструмента	Полное или временное списание инструмента	Полное или временное списание инструмента	Полное или временное списание инструмента
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо







Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	графа 4	да	не применимо
2	не применимо	акции, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федеральн ого закона об акционерн ых обществах	нет	не применимо
3	не применимо	в случае банкротства Банк а требования по договору удовлетворяются после пол ного удовлетворения требо ваний всех иных кредито ров Банка	нет	отсутствие условий для осуществления мены или кон вертации (требования п.п.3.1.8.1.2 Положения 395- П)
4	не применимо	в случае банкротства Банк а требования по договору удовлетворяются после удо влетворения требований вс ех иных кредиторов, но с учетом очередности удовле творения требований креди торов по субординированн ым инструментам	да	не применимо
5	не применимо	в случае банкротства Банк а требования по договору удовлетворяются после удо влетворения требований вс ех иных кредиторов, но с учетом очередности удовле творения требований креди торов по субординированн ым инструментам	да	не применимо
6	не применимо	в случае банкротства Банк а требования по договору удовлетворяются после удо влетворения требований вс ех иных кредиторов, но с учетом очередности удовле творения требований креди торов по субординированн ым инструментам	да	не применимо
7	не применимо	в случае банкротства Банк а требования по договору удовлетворяются после удо влетворения требований вс ех иных кредиторов, но с учетом очередности удовле творения требований креди торов по субординированн ым инструментам	да	не применимо
8	не применимо	в случае банкротства Банк а требования по договору удовлетворяются после удо влетворения требований вс ех иных кредиторов, но с учетом очередности удовле творения требований креди торов по субординированн ым инструментам	да	не применимо

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шабунина Н.И.

Волик Е.В.

10 августа 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Возрождение" / Банк "Возрождение" (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации Российская Федерация, Лучников переулок, д. 7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Уставный капитал	Облигационные акции (привилегированные), выданные учредителям (участникам)	Эмиссионный доход	Процента по срочным облигациям (бумагам, имеющим в наличии для продажи, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство (указанный на отложенный налоговый актив)	Процента по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (привлечений) по выплатам дивидендов по акциям, выплатам по облигациям по окончании сроков их выплаты при переоценке	Процента по инструментам заимствования	Резервный фонд	Длинные финансовые инструменты (активы в иностранной валюте)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого изменения капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало (предыдущего отчетного года)		250432.0000	0.0000	7396504.0000	86373.0000	2083260.0000	0.0000	0.0000	22674.0000	0.0000	10571366.0000	20412609.0000
2	Влияние изменений показателей (участий, платежей)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало (предыдущего отчетного года) (сверженные)		250432.0000	0.0000	7396504.0000	86373.0000	2083260.0000	0.0000	0.0000	22674.0000	0.0000	10571366.0000	20412609.0000
5	Сводный доход за (предыдущий отчетный период)		0.0000	0.0000	0.0000	10269.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	35.0000	10894.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	10269.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	35.0000	10894.0000
5.2	прочий сводный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Облигационные акции (привилегированные), выданные учредителям (участникам):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-264670.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-264670.0000
9	Дивиденды, облигационные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по облигационным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределения в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		250432.0000	0.0000	7396504.0000	96642.0000	1818890.0000	0.0000	0.0000	22674.0000	0.0000	10571401.0000	20158243.0000
13	Данные на начало отчетного года		250432.0000	0.0000	7396504.0000	158905.0000	1911655.0000	0.0000	0.0000	22674.0000	0.0000	11215189.0000	20977559.0000

14	Влияние изменений положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (сострахованные)	250432.0000	0.0000	7396504.0000	158905.0000	1931655.0000	0.0000	0.0000	22674.0000	0.0000	11215189.0000	20977359.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	-308712.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1361.0000	-307351.0000
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	-308712.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1361.0000	-307351.0000
17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Обстоятельства акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбывания	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-29970.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-29970.0000
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	250432.0000	0.0000	7396504.0000	-149807.0000	1901685.0000	0.0000	0.0000	22674.0000	0.0000	11216650.0000	20940038.0000

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шабунина Н.И.

Валик Е.В.

10 августа 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 01.07.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Возрождение" / Банк "Возрождение" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, Лучников переулок, д. 7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п (строки)	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату		на начало отчетного года
1	2	3	4	5		6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	4.9.1	4.5	9.0		9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.9.1	6.0	9.0		9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)	4.9.1	8.0	12.7		13.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы) (Н20.4)		3.0	7.8		7.7
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	721.5		1267.5
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	942.7		682.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.9		44.1
9	Норматив максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.1	0	0
10	Норматив максимального размера риска кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	151.1		124.9
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0
12	Норматив совокупной величины риска по активам банка (Н10.1)		3.0	0.2		0.2
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		25.0	0.0		0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15)					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	Норматив предоставления НКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив максимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с исполненным покрытием (Н18)					

19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15.7	0	0	12.3	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		232903928
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		178149
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14200991
7	Прочие поправки		4292800
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		242990268

### Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		229532680.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		329813.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		229202867.0

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		178149.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		178149.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		44735775.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		30534784.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14200991.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		21243098.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		243582007.0

Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.7

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шабунина Н.И.

Волик Е.В.

10 августа 2018 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.07.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Возрождение" / Банк "Возрождение" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Российская Федерация, Лужников переулок, д. 7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3036683	1976102
1.1.1	проценты полученные		10979802	12126645
1.1.2	проценты уплаченные		-4826890	-6327698
1.1.3	комиссии полученные		2534971	2645935
1.1.4	комиссии уплаченные		-365225	-480399
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-360709	-162217
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		189863	107597
1.1.8	прочие операционные доходы		588734	-620452
1.1.9	операционные расходы		-5229520	-4865873
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-474342	-447435
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15588064	-6433356
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		82355	-79873
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-606307	894735
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		708406	-8570515
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		808681	199276
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-599850	1473303
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-53463	-1056003
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-12790471	782257

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1329231	261057
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1808185	-337593
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-12551381	-4457254
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи	778092	-7623588
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4435248	10272700
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	13400	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-298273	-127473
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	570659	240001
2.7	Дивиденды полученные	0	847
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5499126	2762487
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-30	-6
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-30	-6
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	556539	116305
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6495746	-1578467
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	24081552	20023812
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17585806	18445345

И.О. Председателя Правления



Шабунина Н.И.

Главный бухгалтер

Волик Е.В.

10 августа 2018 года

## 1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Банка «Возрождение» (ПАО) (далее «Банк») по состоянию на 1 июля 2018, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 13 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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

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

Банк имеет 16 филиалов (01 января 2018 г.: 16) в Российской Федерации.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	01.07.2018	01.01.2018
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	97	99
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	2	2
<b>Общее количество офисов</b>	<b>116</b>	<b>118</b>

Большинство дополнительных офисов Банка расположено на территории Москвы и Московской области.

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

**Структура акционеров.** По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года акционерами Банка являются:

<i>(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
NORDAN LIMITED (НОРДАН ЛИМИТЕД)	10,18	10,18
BIMERSANO SERVICES LTD (БИМЕРСАНО СЕРВИСЕЗ ЛТД)	10,00	10,00
Bervessa Holding LTD	10,00	10,00
Reldans Holding LTD	9,87	9,87
Notilsera Holding LTD	9,68	9,68
WIPASENA HOLDING LTD/ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД	9,67	9,54
Tamilania Holding LTD	9,17	9,17
Rotilesa Holding LTD	9,02	9,02
SKIBERTI LIMITED (СКИБЕРТИ ЛИМИТЕД)	8,44	8,44
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	13,97	14,10
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

**Совет Директоров Банка.** На Годовом общем собрании акционеров, прошедшем 29 июня 2018 года, был избран Совет Директоров Банка. В него вошли Председатель правления Банка г-н М.М. Нахманович, заместители председателя Правления Банка г-н Е.А. Павлов и г-жа Н.И. Шабунина, независимый директор Басуниа Тамжид Хоссейн, представители «Бонум Кэпитал» г-н А.Д. Аверин, г-н М.М. Алиев, г-н В.А. Кузнецов и г-н А.В. Сидоров, генеральный директор «Бонум Менеджмент» г-н М.Г. Мещеряков, генеральный директор «Паскаль Медикал» г-н А.А. Федоров, представители «Ренессанс Брокер» г-н Р.Э. Бабаев и г-н М.Н. Орловский.

Описанные выше изменения как в структуре акционеров, так и в составе Совета Директоров являются свидетельством того, что структура акционеров на 1 июля 2018 года, является промежуточной и отражает текущую работу по подготовке к продаже существенной части акций Банка новому основному акционеру. Дальнейшая эффективность Банка в значительной степени будут зависеть от выбора стратегии развития Банка новым основным акционером и успешности реализации этой стратегии. На текущий момент не представляется возможным достоверно предположить каким может быть данное влияние на Банк.

Банк является головной организацией Банковской Группы Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Группа Банка «Возрождение»).

<i>(доля участия в %)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100	100
Акционерное общество «В-РЕГИСТР»	100	100

Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-	-

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

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

Основным видом деятельности ООО «АРТ ПЛАЗА» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществляющий санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области. В декабре 2017 года генеральным директором подано заявление в Арбитражный суд о признании Общества банкротом.

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

Промежуточная отчетность Банка не включает данные отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru)

## **2 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

### **2.1 Основы представления отчетности**

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2017 год.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех примечаний, предусмотренных в полном комплекте отчетности

### **2.2 Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год

По сравнению с Учетной политикой на 2017 год существенных изменений в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

### **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в

балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Оценки и допущения, применяемые в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют оценкам и допущениям применяемым Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

### 3 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

#### 3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	7 032 802	12 654 061
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 751 364	7 176 492
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	939 629	705 289
- стран ОЭСР	2 861 761	3 545 499
- других стран	250	211
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>17 585 806</b>	<b>24 081 552</b>

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	177 245	2 594 769
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(177 245)	(2 594 769)
<b>Неденежная операционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 4.3.2.

**3.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации ЦБ РФ	504 320	-
Облигации кредитных организаций	450 545	453 887
Корпоративные еврооблигации	244 157	231 865
Еврооблигации РФ	50 960	
Корпоративные облигации	60 982	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 310 964</b>	<b>685 751</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Вложения в акции финансовых организаций	2 180	-
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>2 180</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 313 144</b>	<b>685 751</b>

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

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

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

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

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации ЦБ РФ	08.18	7,25%	-	-
Облигации кредитных организаций	02.32	10,0%	02.32	10,0%
Корпоративные еврооблигации	06.20-11.23	3,13%-8,63%	06.20-11.22	3,13%-8,63%
Еврооблигации РФ	02.22	7,15%		
Корпоративные облигации	06.47	5,25%	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы	1 048 423	79,8	483 104	70,5
Связь	136 304	10,4	129 616	18,9
Нефтегазовая промышленность	128 417	9,8	73 031	10,6



Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 313 144	100	685 751	100
---	-----------	-----	---------	-----

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018			01.01.2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
Облигации ЦБ РФ	504 320	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	450 545	-	-	453 887	-	-
Корпоративные еврооблигации	244 157	-	-	231 865	-	-
Еврооблигации РФ	50 960	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	60 982	-	-	-	-	-
Акции кредитных организаций	2 180	-	-	-	-	-
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>1 313 144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>685 751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 4.3.2. 4.3.3.

**3.1.3 Чистая ссудная задолженность**

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.01.2018
Ссуды кредитным организациям	3 318 471	12 695 878
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>3 318 471</b>	<b>12 695 878</b>

Ссуды юридическим лицам:

- ссудная задолженность	119 153 225	114 734 754
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	7 112 539	6 865 529

<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>126 265 764</b>	<b>121 600 283</b>
--------------------------------------	--------------------	--------------------

Ссуды физическим лицам:

- ипотечные и жилищные ссуды	42 302 408	39 301 528
- потребительские и прочие ссуды	18 917 041	17 443 124
- автокредитование	49 747	50 837
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	1 928 539	2 277 573

<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>63 197 735</b>	<b>59 073 062</b>
-------------------------------------	-------------------	-------------------

<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>192 781 970</b>	<b>193 369 223</b>
--	--------------------	--------------------

Резерв на возможные потери	(25 007 468)	(23 791 984)
----------------------------	--------------	--------------

<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>167 774 502</b>	<b>169 577 239</b>
---	--------------------	--------------------

Ссуды кредитным организациям представлены страховыми депозитами в иностранных банках для обеспечения расчетов по банковским картам, краткосрочными депозитами в других банках, а также размещенными средствами по сделкам РЕПО.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	63 197 735	32	59 073 062	31
Производство	42 849 341	22	37 405 157	19
Строительство	22 848 635	12	22 874 444	12
Торговля	17 390 235	9	16 029 534	8
Сельское хозяйство	11 598 557	6	11 216 283	6
Финансы	9 639 270	5	18 222 049	9
Недвижимость	5 750 696	3	7 134 981	4
Транспорт	5 385 851	3	4 337 219	2
Услуги	5 207 908	3	4 878 411	3
Государственные и муниципальные учреждения	3 313 786	2	5 913 702	3
Прочее	5 599 956	3	6 284 381	3
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>192 781 970</b>	<b>100</b>	<b>193 369 223</b>	<b>100</b>

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.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 4.2, 4.3.2, 4.6.

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 519 659	22 602 203
<b>Корпоративные облигации</b>		
Еврооблигации российских компаний	3 101 443	5 644 517
Облигации российских компаний	2 618 498	3 822 218
Еврооблигации кредитных организаций	739 038	1 167 108
Облигации кредитных организаций	129 310	126 400
<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>		
Российские муниципальные облигации	80 829	81 442
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>28 188 777</b>	<b>33 443 888</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Вложения в акции нефинансовых организаций	363 746	365 101
Вложения в акции финансовых организаций	46 437	32 550
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>410 183</b>	<b>397 651</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>28 598 960</b>	<b>33 841 539</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 062	12 062
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>12 062</b>	<b>12 062</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>28 611 022</b>	<b>33 853 601</b>
Резерв на возможные потери	(76 449)	(76 449)
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>28 534 573</b>	<b>33 777 152</b>

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:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018		01.01.2018	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<b>Российские государственные облигации</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10.19-01.25	6,4%-9,1%	06.17-01.25	6,4%-10,6%
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации российских компаний	07.18-08.31	7,2%-13,1%	02.18-08.31	7,9%-13,1%
Облигации кредитных организаций	03.21	8,9%	03.21	8,9%
Еврооблигации российских компаний	10.18-04.19	4,6%-9,3%	02.18-04.19	4,6%-9,3%
Еврооблигации кредитных организаций	11.18	4,2%	02.18-11.18	3,0%-4,2%
<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>				
Российские муниципальные облигации	11.23	9,7%	11.23	9,7%

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	21 600 488	76	22 683 645	67
Нефтегазовая отрасль	3 111 807	11	5 773 859	17
Финансы	1 450 683	5	1 869 252	6
Производство	837 677	3	1 251 777	4
Связь	969 848	3	930 318	3
Транспорт	409 608	1	817 070	2
Торговля	75 760	<1	370 612	1
Прочее	143 089	1	145 006	<1
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>28 598 960</b>	<b>100</b>	<b>33 841 539</b>	<b>100</b>

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 3.1.2 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018			01.01.2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>						
- облигации федерального займа (ОФЗ)	21 519 659	-	-	22 602 203	-	-
- еврооблигации российских компаний	3 101 443	-	-	5 644 517	-	-
- облигации российских компаний	2 618 498	-	-	3 822 218	-	-
- еврооблигации кредитных организаций	739 038	-	-	1 167 108	-	-
- облигации кредитных организаций	129 310	-	-	126 400	-	-
- муниципальные облигации	80 829	-	-	81 442	-	-
- корпоративные акции	46 611	-	363 572	32 550	-	288 653
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>28 235 388</b>	<b>-</b>	<b>363 572</b>	<b>33 476 438</b>	<b>-</b>	<b>288 653</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 4.3.2, 4.3.3, 4.6.

### 3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В первом квартале 2018 года Банк принял решение о переводе облигаций российских компаний из портфеля «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и сформировать по ним резерв в размере 1%

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
<b>Корпоративные облигации</b>		
Облигации российских компаний	823 664	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>823 664</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	8 237	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>815 427</b>	<b>-</b>

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Производство	409 714	50	-	-
Транспорт	413 950	50	-	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>823 664</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018			01.01.2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>						
- облигации российских компаний	823 664	-	-	-	-	-
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>823 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

Стоимость	Здания и земля	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
- Остаток на 1 января 2018 года	9 151 707	393 893	934 110	1 764 001	346 569	341 404	79 536	13 011 220
- Поступления	280 746	40 149	54307	10 828	74 810	258 804	117 091	836 735
- Выбытия	(351 038)	(53 033)	(17 307)	(65 051)	(105 285)	(129 413)	(113 561)	(834 688)
- Дооценка (уценка) НВНОД	10 824	-	-	-	-	-	-	8 464
- Реклассификация НВНОД	14 560	-	-	-	-	-	-	14 560
- Стоимость на 1 июля 2018 года	9 106 799	381 009	971 110	1 709 778	316 094	470 795	83 066	13 038 651
Накопленная амортизация								
- Остаток на 1 января 2018 года	19 377	332 779	857 674	1 509 845	-	97 537	-	2 817 212
- Амортизационные отчисления	59 483	19 226	23 485	48 692	-	43 456	-	194 342
- Выбытия	(22)	(32 039)	(17 308)	(64 018)	-	(11)	-	(113 398)
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Остаток на 1 июля 2018 года	78 838	319 966	863 851	1 494 519	0	140 982	0	2 898 156
Остаточная стоимость на 1 июля 2018 года до вычета резерва на возможные потери	9 027 961	61 043	107 259	215 259	316 094	329 813	83 066	10 140 495
Резерв на возможные потери								
- Остаток на 1 января 2018 года	10 881	-	-	-	-	-	-	10 881
- Начисление	-	-	-	-	-	-	-	-
- Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-
- Остаток на 1 июля 2018 года	10 881	-	-	-	-	-	-	10 881
Остаточная стоимость на 1 июля 2018 года за вычетом резерва на возможные потери	9 017 080	61 043	107 259	215 259	316 094	329 813	83 066	10 129 614

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

Реклассификации объектов НВНОД в размере 14 560 тысяч рублей связана с переводом объектов между категориями НВНОД и ДАПП на основании профсуждения Банка.

Дооценка (уценка) объектов НВНОД в размере 10 824 тысячи рублей представляет собой разницу между справедливой стоимостью объектов НВНОД принятых на баланс в счет исполнения обязательств должников по ссудам и балансовой стоимостью погашенной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2018 года имелись ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 1 590 764 тысяч рублей, связанные с заключенными договорами краткосрочной и долгосрочной аренды (1 января 2018 года: 896 079 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

В состав категории «Здания и земля» так же включены объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Ниже представлена информация о составе объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Недвижимость	4 031 758	4 039 333
Земля	1 200 875	1 232 271
Вложение в сооружение объектов ВНОД	70 712	70 712
<b>Итого объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности</b>	<b>5 303 345</b>	<b>5 342 316</b>

**3.1.7 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Требования по получению процентов	2 230 316	2 104 997
Требования по прочим операциям	1 634 696	2 588 687
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	63 255	495
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 928 267</b>	<b>4 694 179</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	545 855	355 425
Прочая дебиторская задолженность	254 492	299 483
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	60 089	60 973
Расходы будущих периодов	53 081	43 455
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>913 517</b>	<b>759 336</b>
<b>Прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>4 841 784</b>	<b>5 453 515</b>
Резерв на возможные потери	(1 747 953)	(1 797 190)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>3 093 831</b>	<b>3 656 325</b>



**Банк «Возрождение» (ПАО)****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 4.2, 4.3.2, 4.6.

**3.1.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Средства Банка России:		
- депозиты	2 137 650	2 737 500
<b>Итого средства Банка России</b>	<b>2 137 650</b>	<b>2 737 500</b>
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	1 997 536	2 225 655
- корреспондентские счета	341 396	155 515
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>2 338 932</b>	<b>2 381 170</b>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 4.3.2, 4.3.3, 4,6

**3.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	218 790	180 973
- срочные депозиты	6 440	26 860
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	24 407 640	24 354 907
- срочные депозиты	13 956 670	18 853 886
- расчеты по аккредитивам	6 612	70 089
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета «до востребования»	17 848 454	18 094 870
- срочные депозиты	139 541 321	145 141 566
- расчеты по аккредитивам	2 447 326	1 799 039
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>198 433 253</b>	<b>208 522 190</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	159 837 101	81	165 035 475	78
Производство	7 110 775	4	7 704 018	4
Торговля	6 299 986	3	6 463 752	3

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

Финансы	5 086 985	3	7 237 976	3
Услуги	3 301 000	2	3 280 457	2
Строительство	2 430 752	1	4 327 569	2
Связь	2 274 009	1	2 022 836	1
Транспорт	2 022 403	1	4 045 371	2
Недвижимость	1 994 978	1	2 119 059	1
Сельское хозяйство	1 520 701	1	1 178 401	1
Образование	840 079	<1	1 125 984	1
Государственные и общественные организации	225 230	<1	207 833	<1
Прочее	5 489 254	3	3 773 459	2
<hr/>				
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>198 433 253</b>	<b>100</b>	<b>208 522 190</b>	<b>100</b>

В состав средств клиентов входят субординированные депозиты, представленные долгосрочными депозитами юридических лиц. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Ниже представлена информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	01.07.2018		01.01.2017	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
2	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
<hr/>							
<b>Итого субординированные депозиты</b>					<b>3 000 000</b>		<b>3 000 000</b>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 4.3.2, 4.3.3, 4.6.

**3.1.10 Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Депозитные сертификаты	22	22
Векселя:		
- дисконтные	255 900	139 761
- процентные	173 375	854 102
- беспроцентные	50 045	749 562
<hr/>		
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>479 342</b>	<b>1 743 447</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года выпущенные векселя имели сроки размещения с октября 2013 года по июнь 2018 года и сроки погашения с июля 2018 года по апрель 2023 года (1 января 2018 года: сроки размещения с октября 2013 года по декабрь 2017 года и сроки погашения с января 2018 года по январь 2021 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (1 января 2018 года: 0,0% до 15,5% годовых).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 4.3.2, 4.3.3, 4.6.

### 3.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	2 564 772	1 754 744
Расчеты по конверсионным операциям	2 210	7 605
Обязательства по прочим операциям	312 510	1 921 907
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 879 492</b>	<b>3 684 256</b>
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	107 474	3 453
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	102 196	199 032
Прочая кредиторская задолженность	425 909	515 439
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>635 579</b>	<b>717 924</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 515 071</b>	<b>4 402 180</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 4.3.2, 4.6.

### 3.1.12 Собственные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>250 432</b>	<b>250 432</b>
<b>Эмиссионный доход</b>	<b>7 398 504</b>	<b>7 398 504</b>

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

## 3.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 3.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.07.2017
--------------------------------------	------------	------------

<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды юридическим лицам	5 886 837	7 117 628
Ссуды физическим лицам	4 260 469	4 506 113
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 034 491	411 726
Корреспондентские счета и средства в других банках	189 691	291 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 565	28 490
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	21 382	
	<b>11 444 435</b>	<b>12 355 672</b>
<b>Итого процентных доходов</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	4 794 255	4 565 468
Срочные депозиты юридических лиц	624 029	1 518 805
Корреспондентские счета и средства других банков	140 220	136 876
Субординированные депозиты	137 610	92 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 311	35 234
	<b>5 712 425</b>	<b>6 348 818</b>
<b>Итого процентные расходы</b>		
Чистые процентные доходы	<b>5 732 010</b>	<b>6 006 854</b>

### 3.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.07.2017</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 070 862	1 052 133
Расчеты банковскими картами	634 396	709 782
Кассовые операции	326 409	369 912
Гарантии выданные	264 962	160 690
Инкассация	91 639	111 849
Зарплатные проекты	43 909	60 295
Операции с иностранной валютой	81 832	128 613
комиссии по операциям кредитования	20 958	52 067
Прочее	4	594
	<b>2 534 971</b>	<b>2 645 935</b>
<b>Итого комиссионных доходов</b>		
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчеты банковскими картами	268 929	269 528
Расчетные операции	44 180	49 451
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 714	7 289
Инкассация и кассовые операции	4 462	3 716
Прочее	41 940	150 415
	<b>365 225</b>	<b>480 399</b>
<b>Итого комиссионных расходов</b>		
Итого комиссионные доходы	<b>2 169 746</b>	<b>2 165 536</b>

### 3.2.3 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018			01.07.2017		
	Формирова ние	Восстанов ление	Итого	Формирова ние	Восстанов ление	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 048 589	6 691 935	(1 356 654)	11 366 248	11 287 934	(78 314)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 711	0	(7 711)	0	0	0
Прочие активы	2 620 948	2 635 237	14 289	4 033 209	3 091 183	(942 026)
<b>Итого</b>	<b>10 677 248</b>	<b>9 327 172</b>	<b>(1 350 076)</b>	<b>15 399 457</b>	<b>14 379 117</b>	<b>(1 020 340)</b>

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет резервов:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.07.2017
Чистая ссудная задолженность	176 585	95 474
Прочие активы	707	4 167
<b>Итого</b>	<b>177 292</b>	<b>99 641</b>

### 3.2.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.07.2017
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	189 863	107 597
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(6 390)	99 214
<b>Итого</b>	<b>183 473</b>	<b>206 811</b>

Во 2-м квартале 2018 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 183 473 тысячи рублей (2-й квартал 2017 года: 206 811 тысяч рублей).

### 3.2.5 Вознаграждение работникам

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) во 2-м квартале 2018 года составили 2 888 283 тысячи рублей (2-й квартал 2017 года: 2 675 165 тысяч рублей).

### 3.2.6 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.07.2017</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(161 796)	(147 142)
Текущий налог на прибыль	(126 881)	(295 425)
<b>Итого расход по налогам и сборам</b>	<b>(288 677)</b>	<b>(442 567)</b>
Отложенный налог на прибыль	(69 476)	(21 326)
<b>Итого возмещение/(расход) по налогам</b>	<b>(358 153)</b>	<b>(421 241)</b>

### **3.2.7 Прочие операционные расходы**

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств, накопленная амортизация и информация о суммах движения резервов по основным средствам и материальным запасам раскрыта в Примечании 3.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В отчетном периоде финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

Платежи в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений составили 1 457 тысяч рублей (во 2-м квартале 2017 года: 2 643 тысяч рублей).

### **3.3 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 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-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 июля 2018 года показатель финансового рычага составил 8,7% (1 января 2018 года: 8,6%).

Значения показателя финансового рычага и его компонентов не изменялись существенно, более подробно см. форму 0409813.

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.

#### **4 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**, связан с возникновением убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.
- **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 по причине негативного влияния процентных ставок на позиции банковского портфеля

- **Риск концентрации**, заключающийся в ухудшении финансового положения Банка вследствие одновременной/в течение небольшого периода времени реализации нескольких крупных событий риска (того риска, концентрация которого оценивается). Наиболее значимым является риск концентрации крупных кредитных рисков.

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;
- Управление агрегированных 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 Банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО), 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 IT-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 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 III;
- 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.

#### **4.1 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданные расходы, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

К информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, относятся сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу недоступности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

## **4.2 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 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», в том числе, но не исключая:
  - показатель качества ссуд (ПА1);
  - показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (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 кредитруемых 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Ссудная задолженность	168 265 750	161 445 699
Условные обязательства кредитного характера	11 026 365	10 149 554
Здания и сооружения	12 781 286	12 854 285
Отложенный налоговый актив	4 421 275	3 676 653
Вложения в ценные бумаги	1 625 529	431 768
Средства на кор. счетах	875 403	4 243 114
ПФИ	417 271	-
Прочие активы	2 570 478	1 337 177
<b>Итого совокупный кредитный риск</b>	<b>201 983 357</b>	<b>194 138 250</b>

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>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	15 357 954	24 594 021
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	9 864 366	16 117 806
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	127 255 107	119 913 100
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	248	3 099 217
<b>Итого</b>	<b>152 477 675</b>	<b>163 724 144</b>

**Банк «Возрождение» (ПАО)****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
<b>Непросроченные активы</b>	<b>28 611 022</b>	<b>3 318 471</b>	<b>110 022 532</b>	<b>60 872 811</b>	<b>3 506 641</b>
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	-	2 318 990	21 128	62 855
- от 31 до 90 дней	-	-	9 894	66 666	12 157
- от 91 до 180 дней	-	-	1 435 865	214 272	11 017
- свыше 180 дней	-	-	12 478 483	2 022 858	1 249 114
<b>Итого просроченные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 243 232</b>	<b>2 324 924</b>	<b>1 335 143</b>
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>28 611 022</b>	<b>3 318 471</b>	<b>126 265 764</b>	<b>63 197 735</b>	<b>4 841 784</b>

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
<b>Непросроченные активы</b>	<b>33 853 601</b>	<b>10 648 015</b>	<b>106 681 516</b>	<b>56 525 310</b>	<b>4 035 812</b>
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	2 047 863	238 227	239 390	57 304
- от 31 до 90 дней	-	-	918 906	257 370	70 445
- от 91 до 180 дней	-	-	339 002	157 355	14 608
- свыше 180 дней	-	-	13 422 632	1 893 637	1 275 346
<b>Итого просроченные активы</b>	<b>-</b>	<b>2 047 863</b>	<b>14 918 767</b>	<b>2 547 752</b>	<b>1 417 703</b>
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>33 853 601</b>	<b>12 695 878</b>	<b>121 600 283</b>	<b>59 073 062</b>	<b>5 453 515</b>

Общая сумма денежных средств, предоставленных ПАО «Промсвязьбанк» по сделке РЕПО, которые по состоянию на 1 января 2018 года являлись просроченными, составила 2 047 863 тысяч рублей и была полностью возвращена в феврале 2018 года.

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

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Под реструктуризацией задолженности Банком понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия кредитного договора, включая изменения, вызванные коммерческими причинами, и не являющиеся признаком ухудшения финансового положения заёмщиков.

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 июля 2018 года реструктурированные ссуды составили 30,3% от общей суммы активов. (1 января 2018 года: 20,4%).

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>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	2 650 456	22 842
- от 31 до 90 дней	13 622 594	9 078 793
- от 91 до 180 дней	6 753 356	1 865 549
- свыше 180 дней	35 426 145	28 416 901
<b>Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>58 452 551</b>	<b>39 384 085</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>192 781 970</b>	<b>193 369 223</b>
<b>Доля реструктурированной ссудной задолженности, %</b>	<b>30,3</b>	<b>20,4</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

	<b>01.07.2018</b>			<b>01.01.2018</b>		
	<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Категории качества:						
I	11 982	37 679 068	528 649	11 982	43 506 307	853 187
II	231	113 780 321	576 151	231	109 903 820	400 557
III	363 351	8 365 749	314 426	363 351	8 939 803	116 467
IV	-	10 374 249	385 324	-	10 986 121	851 203
V	70	21 258 275	1 810 279	70	19 567 956	1 477 545
Не оцениваемые по 590-П и 283-П	28 235 388	1 324 308	1 226 955	33 477 967	465 216	1 754 556

<b>Итого</b>	<b>28 611 022</b>	<b>192 781 970</b>	<b>4 841 784</b>	<b>33 853 601</b>	<b>193 369 223</b>	<b>5 453 515</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>76 449</b>	<b>30 892 853</b>	<b>1 747 953</b>	<b>76 449</b>	<b>29 890 584</b>	<b>1 797 190</b>
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>76 449</b>	<b>25 007 468</b>	<b>1 747 953</b>	<b>76 449</b>	<b>23 791 984</b>	<b>1 797 190</b>

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 28 июня 2017 года № 590-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 6 207 886 тысяч рублей (2017 год: 7 705 062 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.

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.

Ниже приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 01 июля 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 585 126	17.57	2 211 607	2.62	329 556	-14.95	-1 882 051
1.1	суды	12 585 126	17.57	2 211 607	2.62	329 556	-14.95	-1 882 051
2	Реструктурированные суды	40 522 590	11.19	4 535 863	0.67	272 650	-10.52	-4 263 213
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	12 972 588	8.57	1 111 356	0.39	50 561	-8.18	-1 060 795
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 486 530	11.20	502 538	0.63	28 340	-10.57	
							- 474 198	

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

Нижне приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 01 января 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 282 775	15.52	2 062 342	1.11	147 820	(14.41)	(1 914 522)
1.1	ссуды	13 282 775	15.52	2 062 342	1.11	147 820	(14.41)	(1 914 522)
2	Реструктурированные ссуды	24 484 994	11.82	2893478	1.38	337 206	(10.44)	(2 556 272)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 086 293	10.74	1 297 939	0.49	59 226	(10.25)	(1 238 713)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6 917 445	10.77	744 782	1.28	88 857	(9.49) (655 925)	

Ниже приводится информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01 июля 2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ниже приводится информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01 января 2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
	депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 второй квартал 2018 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:	1 577 370	-	228 812 968	30 169 341
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	422 956	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 967	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	419 989	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	30 276 382	30 169 341
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	576 293	576 293
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	576 293	576 293
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	29 700 089	29 593 048
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 561 782	24 561 782
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 138 307	5 031 266
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 283 597	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 596 955	-

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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 577 370	-	123 460 056	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	61 772 901	-
8	Основные средства	-	-	7 202 756	-
9	Прочие активы	-	-	4 785 728	-

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 четвертый 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:	4 742 013	-	236 451 452	30 139 795
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	409 065	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	409 065	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	30 743 474	30 139 795
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 867 469	1 867 469
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 867 469	1 867 469
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	28 876 005	28 272 326
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	28 272 326	28 098 842
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	603 679	173 484
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 187 586	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 687 297	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 742 013	-	121 884 560	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	59 365 937	-
8	Основные средства	-	-	7 342 042	-
9	Прочие активы	-	-	4 465 146	-

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.



#### **4.2.1 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.

#### **4.2.2 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. Операциями Банка, которые могут быть отнесены к категории ПФИ являются договоры купли-продажи драгоценных металлов у недропользователей.

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 июля 2018 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 0 тысяч рублей (1 января 2018 года: 0 тысяч рублей).

#### **4.2.3 Сделки по уступке прав требований**

В отчетном периоде Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 1 921 873 тысяч рублей (в 2017 году: 13 219 049 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 744 611 тысяч рублей (в 2017 году: 11 372 436 тысяч рублей).

#### **4.3 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 большому убытку. 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:

#### **4.3.1 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».

#### **4.3.2 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 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 июля 2018 года:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	5 439 122	954 225	633 321	6 134	7 032 802
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 296 340	-	-	-	8 296 340
Средства в кредитных организациях	128 700	2 565 717	1 086 993	20 230	3 801 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 008 005	227 682	77 457	-	1 313 144
Чистая ссудная задолженность	159 640 077	3 599 061	4 535 364	-	167 774 502
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 647 655	3 810 754	76 164	-	28 534 573
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	815 427	-	-	-	815 427
Требование по текущему налогу на прибыль	232 990	-	-	-	232 990
Отложенный налоговый актив	1 768 510	-	-	-	1 768 510
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 129 614	-	-	-	10 129 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 555	-	-	-	110 555
Прочие активы	2 731 100	323 901	38830	-	3 093 831
<b>Итого активы</b>	<b>214 948 095</b>	<b>11 481 340</b>	<b>6 448 129</b>	<b>26 364</b>	<b>232 903 928</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 137 650	-	-	-	2 137 650
Средства кредитных организаций	2 244 842	-	94 090	-	2 338 932
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	178 832 367	13 310 905	6 247 475	42 506	198 433 253
Выпущенные долговые обязательства	432 889	-	46 453	-	479 342
Отложенное налоговое обязательство	480 013	-	-	-	480 013
Прочие обязательства	3 445 834	48 457	20 780	-	3 515 071
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 349	-	-	-	1 070 349
<b>Итого обязательства</b>	<b>188 643 944</b>	<b>13 359 362</b>	<b>6 408 798</b>	<b>42 506</b>	<b>208 454 610</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 304 151</b>	<b>(1 878022)</b>	<b>39 331</b>	<b>(16 142)</b>	<b>24 449 318</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	10 774 161	1 201 288	673 298	5 314	12 654 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 803 823	-	-	-	8 803 823
Средства в кредитных организациях	403 053	3 670 506	146 666	30 774	4 250 999
Финансовые активы, оцениваемые	453 887	158 833	73 031	-	685 751

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	160 668 562	4 377 980	4 530 697	-	169 577 239
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 932 977	5 403 324	1 440 851	-	33 777 152
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	46 985	-	-	-	46 985
Отложенный налоговый актив	1 838 326	-	-	-	1 838 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 183 127	-	-	-	10 183 127
Долгосрочные активы	353 633	-	-	-	353 633
предназначенные для продажи					
Прочие активы	3 012 568	600 770	36 203	6 784	3 656 325
<b>Итого активы</b>	<b>223 471 102</b>	<b>15 412 701</b>	<b>6 900 746</b>	<b>42 872</b>	<b>245 827 421</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 737 500	-	-	-	2 737 500
Средства кредитных организаций	2 098 886	4	282 280		2 381 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	184 359 038	17 459 432	6 664 254	39 466	208 522 190
Выпущенные долговые обязательства	1 699 676	-	43 771	-	1 743 447
Отложенное налоговое обязательство	498 852	-	-	-	498 852
Прочие обязательства	4 312 973	20 995	68 212	-	4 402 180
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 351	-	-	-	1 070 351
<b>Итого обязательства</b>	<b>196 777 276</b>	<b>17 480 431</b>	<b>7 058 517</b>	<b>39 466</b>	<b>221 355 690</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 693 826</b>	<b>(2 067 730)</b>	<b>(157 771)</b>	<b>3 406</b>	<b>24 471 731</b>

Если бы на 1 июля 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 375 604 тысячи российских рублей меньше (на 375 604 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 413 526 тысяч российских рублей меньше (на 413 526 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 июля 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 7 866 тысяч российских рублей больше (на 7 866 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 1 января 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 31 554 тысячи российских рублей меньше (на 31 554 тысячи российских рублей больше).

#### **4.3.3 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 гэл-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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>1 июля 2018 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	21 763 207	36 893 689	21 924 062	67 749 990	60 313 905	208 644 853
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	39 677 729	64 356 872	46 516 394	52 633 173	205 010	203 389 178
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года</b>	<b>(17 914 522)</b>	<b>(27 463 183)</b>	<b>(24 592 332)</b>	<b>15 116 817</b>	<b>60 108 895</b>	<b>5 255 675</b>

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Коэффициент разрыва<sup>1</sup></b>	0.55	0.56	0.54	0.73	1.03	
<b>1 января 2018 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	29 539 363	27 783 959	31 688 737	73 664 696	52 790 877	<b>215 467 632</b>
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	38 814 092	79 900 709	67 746 586	28 617 847	305 072	<b>215 384 306</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года</b>	<b>(9 274 729)</b>	<b>(52 116 750)</b>	<b>(36 057 849)</b>	<b>45 046 849</b>	<b>52 485 805</b>	<b>83 326</b>
<b>Коэффициент разрыва<sup>2</sup></b>	0.76	0.48	0.48	0.76	1.00	

Если бы на 1 июля 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2018 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 855 385 тысяч российских рублей (на 1 января 2018 года: 1 096 376 тысяч российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 июля 2018 года на 44 333 тысяч российских рублей (1 января 2018 года: 63 173 тысячи российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 1 июля 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (1 января 2018 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 855 385 тысячу российских рублей (1 января 2018 года: 1 096 376 тысяч российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 июля 2018 года на 44 333 тысяч российских рублей (1 января 2018 года: 63 173 тысячи российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

<sup>1</sup> Коэффициент разрыва рассчитывается как отношение активов к обязательствам в соответствующем бакете накопительным итогом

<sup>2</sup> Коэффициент разрыва рассчитывается как отношение активов к обязательствам в соответствующем бакете накопительным итогом

#### **4.4 Операционный риск**

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, 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>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>2 510 640</b>	<b>2 510 640</b>
<b>Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>16 737 600</b>	<b>16 737 600</b>
- чистые процентные доходы	10 783 333	10 783 333
- чистые непроцентные доходы	5 954 267	5 954 267

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

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

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

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

- в Банке функционирует эффективная система бюджетирования, которая уже на этапе планирования позволяет выявить наиболее затратные и неэффективные операции;
- процесс закупок товаров и услуг осуществляется на тендерной основе;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи. Помещения информационно-технического обеспечения и структурных подразделений Банка, осуществляющих проведение электронных платежей, отнесены к режимным с ограничением доступа;
- работа баз данных информационных систем и бизнес-приложений обеспечивается основными и резервными серверами;
- предусмотрены резервные источники электропитания на случаи 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.

#### **4.5 Процентный риск банковского портфеля**

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 4.3.3 данной Пояснительной информации.

#### **4.6 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.

#### **Управление финансовыми рисками**

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

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

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

Банк поддерживает уровень ликвидности достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на один месяц, составляет прогноз значений нормативов на следующую отчетную дату. В случае возникновения возможности их несоблюдения

рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, а результаты расчетов докладываются Правлению Банка или Комитету по управлению активами и пассивами для принятия конкретных мер.

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

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

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

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

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

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

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

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 12,5 % всех активов.

Портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ожидаемых сроков погашения данного портфеля.

Сроки погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, определены исходя из информации о датах оферты.

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.

В 2017 году Банк внедрил усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности. По состоянию на 1 июля 2018 года Банк включил часть текущих счетов клиентов в размере 23 055 594 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: 23 277 965 тысяч рублей) в категории, иные чем «До, востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 июля 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	7 032 802	-	-	-	-	7 032 802
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 051 379	499 663	359 448	385 850	-	8 296 340
Средства в кредитных организациях	3 801 640	-	-	-	-	3 801 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 313 144	-	-	-	-	1 313 144
Чистая ссудная задолженность	9 745 879	35 258 844	18 269 013	51 755 167	52 745 599	167 774 502
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151 181	1 634 845	3 655 048	15 994 823	7 098 676	28 534 573
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	815 427	815 427
Требование по текущему налогу на прибыль	232 990	-	-	-	-	232 990
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 768 510	-	1 768 510
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 129 614	10 129 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	110 555	-	-	110 555
Прочие активы	1 695 926	421 094	145 783	539 791	291 237	3 093 831
<b>Итого активы</b>	<b>31 024 941</b>	<b>37 814 446</b>	<b>22 539 847</b>	<b>70 444 141</b>	<b>71 080 553</b>	<b>232 903 928</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 000	178 281	1 958 369	-	2 137 650
Средства кредитных организаций	1 051 377	25 305	59 851	997 389	205 010	2 338 932
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 588 170	64 186 597	46 238 037	49 420 449	-	198 433 253
Выпущенные долговые обязательства	38 182	143 969	40 225	256 966	-	479 342
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	480 013	-	480 013
Прочие обязательства	1 575 557	1 444 134	489 449	5 931	-	3 515 071
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 349	-	-	-	-	1 070 349
<b>Итого обязательства</b>	<b>42 323 635</b>	<b>65 801 005</b>	<b>47 005 843</b>	<b>53 119 117</b>	<b>205 010</b>	<b>208 454 610</b>

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по состоянию на 01 июля 2018 года)**

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(11 298 694)</b>	<b>(27 986 559)</b>	<b>(24 465 996)</b>	<b>17 325 024</b>	<b>70 875 543</b>	<b>24 449 318</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(11 298 694)</b>	<b>(39 285 253)</b>	<b>(63 751 249)</b>	<b>(46 426 225)</b>	<b>24 449 318</b>	

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 января 2018 года

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	12 654 061	-	-	-	-	12 654 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 474 219	613 917	523 405	192 282	-	8 803 823
Средства в кредитных организациях	4 250 999	-	-	-	-	4 250 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 751	-	-	-	-	685 751
Чистая ссудная задолженность	17 426 121	23 932 944	29 965 377	53 259 105	44 993 692	169 577 239
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 851 016	1 723 360	20 405 591	7 797 185	33 777 152
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	46 985	-	-	-	-	46 985
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 838 326	-	1 838 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 183 127	10 183 127
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	353 633	-	-	353 633
Прочие активы	767 043	192 729	2 002 913	418 872	274 768	3 656 325
<b>Итого активы</b>	<b>43 305 179</b>	<b>28 590 606</b>	<b>34 568 688</b>	<b>76 114 176</b>	<b>63 248 772</b>	<b>245 827 421</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 000	390 788	36 000	2 260 712	-	2 737 500
Средства кредитных организаций	295 003	186 442	82 051	1 512 602	305 072	2 381 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 924 470	78 900 876	66 885 704	24 811 140	-	208 522 190
Выпущенные долговые обязательства	544 619	422 604	742 831	33 393	-	1 743 447
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	498 852	-	498 852
Прочие обязательства	3 090 922	924 046	376 671	10 541	-	4 402 180

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 351	-	-	-	-	1 070 351
<b>Итого обязательства</b>	<b>42 975 365</b>	<b>80 824 756</b>	<b>68 123 257</b>	<b>29 127 240</b>	<b>305 072</b>	<b>221 355 690</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>329 814</b>	<b>(52 234 150)</b>	<b>(33 554 569)</b>	<b>46 986 936</b>	<b>62 943 700</b>	<b>24 471 731</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>329 814</b>	<b>(51 904 336)</b>	<b>(85 458 905)</b>	<b>(38 471 969)</b>	<b>24 471 731</b>	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Исходя из прошлого опыта, клиенты физические лица по окончании контрактных сроков размещения пролонгируют значительную часть депозитов на новые сроки в зависимости от текущих условий по вкладам. Несмотря на значительный разрыв ликвидности, отражающий контрактные сроки привлечения средств, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочными и стабильным ресурсами.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

#### 4.7 Риск фондирования

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

Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет около 12,5% 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.

#### 4.8 Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах ЕС и США. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 3.1.1.

#### 4.9 Информация об управлении капиталом

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 (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:»	<u>1</u>	7 562 262
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	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
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	86 674	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	8 600 414
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	200 772 185	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	8 600 414
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	540 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	10 129 614	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	329 813	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)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	329 813	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	329 813
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие позаэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	1 768 510	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 768 510	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	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
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	480 013	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:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	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	200 926 142	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	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
1	2	3	4	5	6	7
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

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

#### 4.9.1 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 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	01.07.2018		01.01.2018	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409813	Нормативное значение	Значение ф. 0409813
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	12,7	8,0	13,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	9,0	4,5	9,5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	9,0	6,0	9,5

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 июля 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 30 388 690 тысяч российских рублей (1 января 2018 года: 31 505 846 тысяч российских рублей).

Ниже представлена информация требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2018	01.04.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	201 465 641	191 287 683	16 117 251
2	при применении стандартизированного подхода	201 465 641	191 287 683	16 117 251
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	489 370	431 354	39 150
5	при применении стандартизированного подхода	489 370	431 354	39 150
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов		0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2018	01.04.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:		0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах		0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора		0	0
15	при применении стандартизированного подхода		0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 892 388	6 451 563	471 391
17	при применении стандартизированного подхода	5 892 388	6 451 563	471 391
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	31 383 000	31 383 000	2 510 640
20	при применении базового индикативного подхода	31 383 000	31 383 000	2 510 640
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 350	28 350	2 268
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2018	01.04.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	239 258 749	229 581 950	19 140 700

#### 4.10 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами на 1 июля 2018 года. Информация представлена в тысячах российских рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 862 076	4 223 695
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 603 837	1 958 369
2.1	банкам-нерезидентам	1 233 682	677 928
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 322 901	1 229 141
2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 254	51 300
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 084 637	7 043 489
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 084 637	7 043 489
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	886 750	1 109 857
4.1	банков-нерезидентов	94 494	279 371
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	227 470	217 832
4.3	физических лиц - нерезидентов	564 786	612 654

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери

#### 5 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

### **5.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

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

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

### **5.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели. В сегментной отчетности средства индивидуальных предпринимателей раскрыты в составе средств корпоративных клиентов.

### **5.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

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

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

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

#### 5.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Информация по сегментам деятельности подготовлена Банком в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в соответствии с которым операционный сегмент - это компонент предприятия, операционные результаты которого регулярно рассматриваются руководителем предприятия, отвечающим за операционные решения, чтобы принять решение о ресурсах, которые должны быть распределены на сегмент. В соответствии с данным определением Банк представляет информацию по сегментам деятельности, подготовленную в соответствии с МСФО.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
<b>На 1 июля 2018 года</b>					
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>105 097 708</b>	<b>63 837 799</b>	<b>44 172 499</b>	<b>14 815 798</b>	<b>227 923 804</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>45 846 313</b>	<b>157 652 330</b>	<b>1 135 484</b>	<b>25 892 644</b>	<b>230 526 771</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>					
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>103 813 228</b>	<b>68 085 327</b>	<b>61 377 889</b>	<b>19 465 933</b>	<b>252 742 377</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>53 602 608</b>	<b>169 966 714</b>	<b>556 397</b>	<b>1 535 850</b>	<b>225 662 569</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	5 668 119	4 602 073	1 302 092	-	-	11 572 284
Непроцентные доходы	1 718 320	1 028 613	53 128	-	32 348	2 832 409
Межсегментные доходы	1 599 619	6 699 987	22 350	551 052	715 129	9 588 137
<b>Итого доходов</b>	<b>8 986 058</b>	<b>12 330 673</b>	<b>1 377 570</b>	<b>551 052</b>	<b>747 477</b>	<b>23 992 830</b>
Процентные расходы	(1 020 908)	(6 330 127)	(26 447)	-	(15 853)	(7 393 335)
Непроцентные расходы	(221 942)	(143 032)	(6 152)	-	(25 991)	(397 117)
Межсегментные расходы	(4 920 557)	(3 110 352)	(1 046 358)	-	(510 870)	(9 588 137)
<b>Итого расходов</b>	<b>(6 163 407)</b>	<b>(9 583 511)</b>	<b>(1 078 957)</b>	<b>-</b>	<b>(552 714)</b>	<b>(17 378 589)</b>
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>2 822 651</b>	<b>2 747 162</b>	<b>298 613</b>	<b>551 052</b>	<b>194 763</b>	<b>6 614 241</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Административные и прочие операционные расходы	(1 755 876)	(1 756 605)	(51 729)	-	(356 028)	(3 920 238)
Амортизация основных средств	(79 581)	(126 951)	(4 000)	-	-	(210 532)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(659 318)	(545 166)	-	-	-	(1 204 484)
Резерв под обесценение прочих активов	9 573	-	-	-	-	9 573
Резерв под обязательства кредитного характера	(435 212)	(91 481)	-	-	-	(526 693)
<b>Результат сегмента</b>	<b>(97 763)</b>	<b>226 959</b>	<b>242 884</b>	<b>551 052</b>	<b>(161 265)</b>	<b>761 867</b>

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	6 750 962	4 848 890	743 813	-	-	12 343 665
Непроцентные доходы	1 774 122	903 666	102 229	-	(4 221)	2 775 796
Межсегментные доходы	2 799 701	6 611 051	18 363	103 740	901 421	10 434 276
<b>Итого доходов</b>	<b>11 324 785</b>	<b>12 363 607</b>	<b>864 405</b>	<b>103 740</b>	<b>897 200</b>	<b>25 553 737</b>
Процентные расходы	(1 820 719)	(4 510 870)	(151 146)	-	147	(6 482 588)
Непроцентные расходы	(234 852)	(133 776)	(7 162)	-	(635)	(376 425)
Межсегментные расходы	(6 250 842)	(3 344 005)	(527 850)	-	(311 579)	(10 434 276)
<b>Итого расходов</b>	<b>(8 306 413)</b>	<b>(7 988 651)</b>	<b>(686 158)</b>	<b>-</b>	<b>(312 067)</b>	<b>(17 293 289)</b>
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>3 018 372</b>	<b>4 374 956</b>	<b>178 247</b>	<b>103 740</b>	<b>585 133</b>	<b>8 260 448</b>
Административные и прочие операционные расходы	(1 804 704)	(2 103 922)	(63 141)	-	27 390	(3 944 377)
Амортизация основных средств	(134 009)	(133 211)	(4 786)	-	6 115	(265 891)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 009 961)	(204 000)	-	-	-	(2 213 961)
Резерв под обесценение прочих активов	(451 409)	-	-	-	-	(451 409)
<b>Результат сегмента</b>	<b>(1 381 711)</b>	<b>1 933 823</b>	<b>110 320</b>	<b>103 740</b>	<b>618 638</b>	<b>1 384 810</b>

**6 Операции со связанными сторонами**

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018			01.01.2018		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 01.07.18 г.: 10,9% - 17,9% 01.01.18 г.: 4,4% - 16,9%)	-	579	2 242 291	-	9 738	6 145 108
Резерв на возможные потери	-	-	(149 153)	-	-	(174 619)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	2	10 345	-	4 018	163 719
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 01.07.18 г.: 0,0 – 0,1%) 01.01.18 г.: 0,0 – 0,1%)	-	1 755	137 355	-	12 709	388 375
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 01.07.18 г.: 0,5% - 9,0% 01.01.18 г.: 0,5% - 10,0%)	-	1 003	121 300	-	89 679	58 200
Прочие обязательства	-	7	136	-	49	48
Гарантии исполнения обязательств	-	-	62 017	-	-	405 381
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	-	-	70 819	-	-	49 206

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.



Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний с июня 2019 по август 2049 года (2017 год: с января 2018 по август 2049 года). Ссудная задолженность обеспечена недвижимостью, поручениями и правами требования по договорам на общую сумму 1 338 529 тысяч рублей (2017 год: 1 555 479 тысяч рублей).

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 104 149 тысяч рублей (2017 год: 6 857 496 тысяч рублей), погашено ссуд на сумму 139 450 тысяч рублей (2017 год: 5 665 593 тысячи рублей).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения июль 2018 года (2017 год: в российских рублях, со сроком погашения январь 2018 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения июль 2020 года (2017 год: апрель 2020 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018			01.07.2017		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы от денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы от ссуд	-	35	185 268	-	536	484 860
Доходы от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	369	-	-	24 725
Процентные расходы по срочным депозитам	-	347	(3 698)	-	(3 946)	(2 968)
Операционные расходы	-	(109 705)	-	-	(105 977)	(135 794)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	(15 421)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года общая сумма вознаграждения руководству Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 109 705 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 105 977 тысяч рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 9 824 тысяч рублей (2-й квартал 2017 года: 9 864 тысячи рублей).

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шабунина Н.И.

Волик Е. В.

10 августа 2018 года