

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года
(неаудированная)

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

1	Введение	6
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	8
3	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
4	Денежные средства и их эквиваленты	17
5	Торговые ценные бумаги	17
6	Средства в других банках.....	18
7	Кредиты и авансы клиентам.....	19
8	Инвестиции в ценные бумаги.....	28
9	Инвестиционное имущество	29
10	Основные средства и нематериальные активы	30
11	Средства других банков.....	32
12	Средства клиентов	32
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
14	Процентные доходы и расходы	35
15	Комиссионные доходы и расходы	36
16	Административные и общехозяйственные расходы.....	36
17	Сегментный анализ.....	37
18	Управление финансовыми рисками	43
19	Управление капиталом	54
20	Условные обязательства.....	55
21	Раскрытие информации о справедливой стоимости	57
22	Операции со связанными сторонами	61
23	События после отчетной даты.....	62

Заключение об обзорной проверке промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

АО «ПвК Аудит»

28 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
Банк «Возрождение».

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700540680,
выдано 17 декабря 2002 года.

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторov «Российский Союз
Аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторov и аудиторских организаций - 11603050547

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	20 195	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 545	1 627
Торговые ценные бумаги	5	1 313	686
Средства в других банках	6	4 596	5 858
Кредиты и авансы клиентам	7	164 489	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	x	33 752
Инвестиции в ценные бумаги	8	29 315	x
Прочие финансовые активы		760	2 153
Инвестиционное имущество	9	5 307	5 346
Прочие активы		1 280	932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		116	361
Основные средства и нематериальные активы	10	5 371	5 395
Отложенные налоговые активы		1 507	697
ИТОГО АКТИВЫ		235 794	252 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	4 463	5 110
Средства клиентов	12	196 561	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4 259	7 308
Резерв под обязательства кредитного характера	20	1 371	-
Прочие финансовые обязательства		476	2 271
Прочие обязательства		1 301	1 391
Субординированные депозиты		3 000	3 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		211 431	225 662
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	205
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(90)	x
Фонд переоценки основных средств		2 118	2 121
Нераспределенная прибыль		14 779	17 199
ИТОГО КАПИТАЛ		24 363	27 081
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		235 794	252 743

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.



Е. В. Волик
 Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2018	2017	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	11 609	12 316	5 937	6 247
Прочие процентные доходы	14	52	28	25	11
Процентные расходы	14	(5 733)	(6 484)	(2 747)	(3 251)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	14	(474)	(335)	(237)	(168)
Чистые процентные доходы		5 454	5 525	2 978	2 839
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(1 087)	(2 214)	(572)	(1 121)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		4 367	3 311	2 406	1 718
Комиссионные доходы	15	2 440	2 659	1 307	1 475
Комиссионные расходы	15	(398)	(377)	(217)	(196)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(10)	25	(7)	4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		188	122	119	74
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(15)	103	(30)	42
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		x	16	x	13
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги		(1)	x	(1)	x
Прочие операционные доходы/(расходы)		78	(149)	(160)	(43)
Административные и общехозяйственные расходы	16	(3 979)	(3 875)	(2 012)	(2 051)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		(1 186)	-	(1 186)	-
Резерв под обязательства кредитного характера	20	(527)	-	(63)	-
Резерв под обязательства некредитного характера		(1)	(121)	-	(117)
Чистый убыток от обесценения прочих активов		(1)	(220)	-	(218)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционного имущества	9	11	(110)	3	5
Прибыль до налогообложения		966	1 384	159	706
Налог на прибыль		(204)	(288)	(37)	(147)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		762	1 096	122	559
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Изменение фонда переоценки		x	4	x	8
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		x	(1)	x	(2)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Доходы за вычетом расходов		(324)	x	(229)	x
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		65	x	47	x
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Основные средства: - Изменение фонда переоценки	10	(3)	-	-	-
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-	-	-
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за отчетный период		(262)	3	(182)	6
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		500	1 099	(60)	565
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)					
Обыкновенные акции		30	44	4	23

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной Промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Прим. Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оценива- емых по справед- ливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Фонд перео- ценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Фонд перео- ценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 31 декабря 2017 года	250	7 306	x	205	2 121	17 199	27 081
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	3	-	169	(205)	-	(3 168)	(3 204)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	250	7 306	169	x	2 121	14 031	23 877
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	-	762	762
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	(259)	-	(3)	-	(262)
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	(259)	-	(3)	762	500
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 июня 2018 года	250	7 306	(90)	x	2 118	14 779	24 363

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Прим. Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2017 года	250	7 306	150	1 937	14 118	23 761
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	-	-	1 096	1 096
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	3	-	-	3
Итого совокупный доход	-	-	3	-	1 096	1 099
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(193)	(193)
Остаток на 30 июня 2017 года	250	7 306	153	1 937	15 021	24 667

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Прим.	За 6 месяцев 2018 года (Неаудирован- ные данные)	За 6 месяцев 2017 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 038	12 365
Проценты уплаченные		(4 982)	(6 554)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(237)	(328)
Комиссии полученные		2 552	2 636
Комиссии уплаченные		(398)	(377)
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(2)	11
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		188	122
Прочие операционные доходы, полученные/(расходы, уплаченные)		97	(190)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(2 901)	(2 832)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(1 174)	(1 081)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов уплаченный		(1 186)	-
Уплаченный налог на прибыль		(368)	(302)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 627	3 470
Чистое снижение/(чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		82	(80)
Торговые ценные бумаги		(606)	909
Средства в других банках		1 634	(12)
Кредиты и авансы клиентам		(7 601)	(13 258)
Прочие финансовые активы		1 408	381
Прочие активы		(162)	(35)
(Чистое снижение)/чистый прирост операционных обязательств		(602)	429
Средства других банков		(12 343)	847
Средства клиентов		(1 269)	262
Векселя и депозитные сертификаты		(1 798)	(181)
Прочие финансовые обязательства		(104)	214
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(17 734)	(7 054)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	(8 086)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(152)	x
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	10 006
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		4 426	x
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(225)	(127)
Выручка от реализации основных средств		27	1
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		278	42
Выручка от реализации инвестиционного имущества		297	197
Дивиденды полученные		-	1
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		4 651	2 034
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций, обеспеченных залогом	13	-	4 100
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом	13	(1 688)	(556)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(1 688)	3 544
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		265	66
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(14 506)	(1 410)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	34 701	26 697
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	20 195	25 287

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной Промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

1 Введение

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних компаний и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

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

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

Банк имеет 16 филиалов (2017 г.: 16) в Российской Федерации.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	97	99
Операционные кассы и офисы	3	3

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

Структура акционеров. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	30 июня 2018	31 декабря 2017
NORDAN LIMITED	9,66	10,18
BIMERSANO SERVICES LTD	9,48	10,00
Bervessa Holding LTD	9,48	10,00
Reldans Holding LTD	9,36	9,87
WIPASENA HOLDING LTD (ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД)	9,23	9,54
Notilsera Holding LTD	9,18	9,68
Tamilania Holding LTD	8,70	9,17
Rotilesa Holding LTD	8,56	9,02
SKIBERTI LIMITED (СКИБЕРТИ ЛИМИТЕД)	8,35	8,44
Kostrano Investments LTD	4,73	4,99
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	13,27	9,11

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

6 марта 2018 года Банк получил 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 и соответствующем ограничении права голоса по акциям. Данная группа компаний включает: Bervessa Holding LTD, Notilsera Holding LTD, Reldans Holding LTD, Rotilesa Holding LTD, Tamilania Holding LTD и Kostrano Investments LTD.

На дату составления данного отчета был подписан меморандум с Банком ВТБ. Согласно достигнутым договоренностям, Банк ВТБ намерен приобрести не менее 75% акций Банка. Сделку планируется закрыть в сентябре 2018 года. Руководство Банка не ожидает, что третьи стороны и внешние события повлияют на возможность закрытия данной сделки.

Решением Совета директоров от 14 августа 2018 года приняты следующие изменения в органах управления:

- Председателем правления Банка назначен Геннадий Владимирович Солдатенков
- В состав Правления вошли два новых Члена Правления.

Представители Банка ВТБ возглавили ключевые направления в Банке и принимают участие во всех бизнес-процессах.

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

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		30 июня 2018	31 декабря 2017
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 4»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 5»	Москва	-	-
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ООО «АРТ ПЛАЗА»	Москва	100	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51	51

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

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

В августе 2017 года была создана дочерняя компания Банка - ООО «АРТ ПЛАЗА». 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.

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

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

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017	30 июня 2017
Рубль/1 доллар США	63,2910	57,6002	59,0855
Рубль/1 евро	73,0884	68,8668	67,4993

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отчетности

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

Налоговый учет в промежуточный период.

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

Принципы учетной политики и новые учетные положения

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением описанных в данной отчетности.

Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход методом начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные и уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на суммы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для целей представления финансовой информации:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	12 344	-	-
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	12 316	12 316
Прочие процентные доходы	-	28	28

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на суммы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, для целей представления финансовой информации:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	6 258	-	-
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	6 247	6 247
Прочие процентные доходы	-	11	11

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также модели признания кредитных убытков по долговым инструментам.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков:

- i) торговля финансовыми активами
- ii) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- iii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iv) если неприменимы пункты i), ii), iii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном сокращенном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном сокращенном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). См. Примечание 18.

- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. См. Примечание 18.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Обязательства кредитного характера. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	34 701	-	-	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 627	-	-	1 627
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	686	-	-	686
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 858	-	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	161 235	(3 161)	-	158 074
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 444	-	-	33 444
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308	-	-	308
Итого инвестиции в ценные бумаги			33 752	-	-	33 752
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 153	-	-	2 153
Итого финансовые активы			240 012	(3 161)	-	236 851

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Фонды и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	205
Реклассификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(211)
Реклассификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45)
Отложенный налог в отношении указанного выше	51
Фонд переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	-
Реклассификация долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211
Отложенный налог в отношении указанного выше	(42)
Скорректированный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	169
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	17 199
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(4 005)
Реклассификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
Отложенный налог в отношении указанного выше	792
Скорректированный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	14 031
Итого скорректированный остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	14 200
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(3 204)

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Прим.	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение				
Кредиты и авансы клиентам	7	(15 570)	(3 161)	(18 731)
Гарантии исполнения обязательств	20	-	(436)	(436)
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям	20	-	(408)	(408)

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится описание сверки балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 4, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(c) Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги были реклассифицированы из категории оценки «торговые активы» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

(d) Средства в других банках

Все классы остатков средств в других банках, раскрытые в Примечании 6, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам других банков Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(e) Кредиты и авансы клиентам

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется согласно МСФО (IFRS) 9 с использованием подхода ожидаемых кредитных убытков.

На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для всех классов кредитов и авансов клиентам бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи. «SPPI-тест» пройден всеми классами кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Сверка резервов по кредитным убыткам приведена в Примечаниях 3 и 7.

(f) Инвестиции в ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

- *Вложения в торговые ценные бумаги.* В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят в бизнес-модель по управлению ликвидностью, так что они были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно).
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки. Таким образом ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- *Реклассификация долевых ценных бумаг, не включенных в торговый портфель.* Долевые ценные бумаги, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Денежные средства в кассе	7 055	12 633
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 679	9 641
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	3 599	8 881
- других стран	2 862	3 546
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 195	34 701

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	292	2 595
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(292)	(2 595)
Неденежная операционная деятельность	-	-

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 18.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Облигации Банка России	504	-
Корпоративные облигации	502	454
Корпоративные еврооблигации	244	232
Еврооблигации РФ	61	-
Корпоративные акции	2	-
Итого торговых ценных бумаг	1 313	686

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Банком России, свободно обращающиеся на международных рынках.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***5 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

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.

Еврооблигации РФ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

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

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

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

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 18.

6 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Краткосрочные депозиты в других банках	3 778	5 180
Страховые депозиты в банках	818	678
Итого средств в других банках	4 596	5 858

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<i>Этап 1 (12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	128	128
- с рейтингом от A- до A+	13	617	630
- с рейтингом B- до B+	3 765	-	3 765
- не имеющие рейтинга	-	73	73
Итого средств в других банках	3 778	818	4 596

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	116	116
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	562	562
- с рейтингом B- до B+	3 131	-	3 131
<i>Просроченные, но необесцененные</i>			
- с рейтингом B- до B+	2 049	-	2 049
Итого средств в других банках	5 180	678	5 858

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Кредиты корпоративным клиентам	83 354	80 444
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	32 859	30 902
Ипотечные кредиты	49 054	47 864
Другие кредиты физическим лицам	19 113	17 595
в том числе:		
потребительские кредиты	17 568	15 931
автокредиты	45	52
кредиты по банковским картам	1 500	1 612
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	184 380	176 805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(19 891)	(15 570)
Итого кредитов и авансов клиентам	164 489	161 235

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014 – 2017 годах ипотечные кредиты в сумме 4 908 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки), по состоянию на 31 декабря 2017 года – 6 486 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав кредитов и авансов клиентам входили кредиты в сумме 12 893 миллиона рублей (2017: 12 520 миллионов рублей), выданные заемщикам, которые зависят в существенной степени от финансирования со стороны ПАО «Промсвязьбанк». Резерв под обесценение кредитного портфеля в части этих кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составил 4 705 миллионов рублей (2017: 3 977 миллионов рублей). Группа усилила процедуры кредитного мониторинга в отношении данных кредитов и потребовала от заемщиков предоставить дополнительное залоговое обеспечение.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 30 июня 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
На 1 января 2018 года	800	2 686	8 162	6	11 654
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(24)	24	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13)	-	13	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(1)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	154	-	-	-	154
Чистая переоценка резерва под убытки	(68)	(475)	624	-	81
Амортизация дисконта	-	-	226	-	226
Списания	-	-	(12)	-	(12)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(133)	-	(133)
На 30 июня 2018 года	850	2 234	8 880	6	11 970
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса					
На 1 января 2018 года	376	105	4 149	-	4 630
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(8)	8	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3)	(15)	18	-	-
Вновь созданные или приобретенные	65	-	-	-	65
Чистая переоценка резерва под убытки	(24)	126	264	-	366
Амортизация дисконта	-	-	167	-	167
Списания	-	-	(166)	-	(166)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(243)	-	(243)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	104	-	104
Прочие движения	-	-	6	-	6
На 30 июня 2018 года	406	224	4 299	-	4 929

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 30 июня 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2018 года	98	58	594	750
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4)	4	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(22)	22	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	3	(3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	23	-	-	23
Чистая переоценка резерва под убытки	(8)	124	1	117
Амортизация дисконта	-	-	18	18
На 30 июня 2018 года	112	161	635	908
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	280	264	1 153	1 697
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11)	11	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7)	(223)	230	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	8	(8)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	110	-	-	110
Чистая переоценка резерва под убытки	(78)	14	235	171
Амортизация дисконта	-	-	109	109
Списания	-	-	(3)	(3)
На 30 июня 2018 года	302	58	1 724	2 084

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

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

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	68 167	37	2 992	15	65 459	37	1 970	13
Производство	41 656	23	3 767	19	36 221	21	3 148	20
Строительство	19 444	11	3 119	16	19 188	11	1 860	12
Торговля	15 725	9	3 676	19	13 952	8	4 284	28
Сельское хозяйство	11 728	6	2 991	15	11 274	6	1 324	9
Недвижимость	7 826	4	1 112	6	9 184	5	1 106	7
Транспорт	4 811	2	1 447	7	4 182	2	1 036	7
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	4 777	3	208	1	4 773	3	174	1
Государственные и муниципальные учреждения	2 986	2	30	-	5 548	3	55	-
Финансы	1 327	-	55	-	684	-	16	-
Прочее	5 933	3	494	3	6 340	4	597	3
Итого	184 380	100	19 891	100	176 805	100	15 570	100

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 1 343 миллиона рублей (2017 г.: 1 950 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 11 и 20.

В конце 2016 года Банк вступил в Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»), реализуемой АО «Корпорация МСП» совместно с Банком России. В рамках Программы 6,5 Банк предоставляет льготные кредиты субъектам МСП с последующим рефинансированием задолженности в Банке России, обеспечением по кредитам Банка России выступает поручительство Корпорации МСП. По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 2 100 миллионов рублей (2017 г.: 2 737 миллионов рублей), выданных по Программе 6,5. См. Примечание 11.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Концентрация кредитного риска**

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 48 142 миллиона рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 43 113 миллионов рублей) или 26% (на 31 декабря 2017 года: 24%) от общей величины кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	ИТОГО
Кредиты корпоративным клиентам					
- непросроченные	52 940	14 077	8 221	597	75 835
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	2 007	-	2 007
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 318	-	1 318
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	324	-	324
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 870	-	3 870
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	52 940	14 077	15 740	597	83 354
Оценочный резерв под кредитные убытки	(850)	(2 234)	(8 880)	(6)	(11 970)
Итого кредиты корпоративным клиентам	52 090	11 843	6 860	591	71 384
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса					
- непросроченные	22 091	2 176	5 084	-	29 351
- с просрочкой платежа менее 30 дней	9	352	-	-	361
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	10	-	-	10
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	145	-	145
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	934	-	934
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 058	-	2 058
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	22 100	2 538	8 221	-	32 859
Оценочный резерв под кредитные убытки	(406)	(224)	(4 299)	-	(4 929)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	21 694	2 314	3 922	-	27 930
Итого кредиты юридическим лицам	73 784	14 157	10 782	591	99 314

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	65 509	(1 378)	64 131	2,1%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с просрочкой платежа менее 30 дней	35	-	35	-
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	35	-	35	-
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- непросроченные	9 587	(4 750)	4 837	49,5%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	187	(187)	-	100,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	143	(50)	93	35,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 424	(2 436)	1 988	55,1%
Определенные на коллективной основе				
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	15	(15)	-	100,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	191	(151)	40	79,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	7	(4)	3	57,1%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	346	(264)	82	100,0%
Итого обесцененных кредитов	14 900	(7 857)	7 043	76,3%
Итого кредиты корпоративным клиентам	80 444	(9 235)	71 209	11,5%
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	22 285	(474)	21 811	2,1%
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с просрочкой платежа менее 30 дней	127	(2)	125	1,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	727	(14)	713	1,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	54	(1)	53	1,9%
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	908	(17)	891	1,9%
Обесцененные кредиты				
Определенные в индивидуальном порядке				
- непросроченные	4 617	(1 562)	3 055	33,8%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	268	(231)	37	86,2%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	197	(197)	-	100,0%
Определенные на коллективной основе				
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	153	(95)	58	62,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	20	(12)	8	60,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	2 454	(1 777)	677	72,4%
Итого обесцененных кредитов	7 709	(3 874)	3 835	50,3%
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	30 902	(4 365)	26 537	14,1%
Итого кредиты юридическим лицам	111 346	(13 600)	97 746	12,2%

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	ИТОГО
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	46 036	1 799	-	47 835
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	316	-	316
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	84	-	84
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	93	93
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	110	110
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	616	616
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	46 036	2 199	819	49 054
Оценочный резерв под кредитные убытки	(112)	(161)	(635)	(908)
Итого ипотечных кредитов	45 924	2 038	184	48 146
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	15 544	242	-	15 786
- с просрочкой платежа менее 30 дней	90	85	-	175
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	104	-	104
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	45	-	45
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	124	124
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	185	185
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 149	1 149
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	15 634	476	1 458	17 568
Оценочный резерв под кредитные убытки	(270)	(52)	(1 458)	(1 780)
Итого потребительских кредитов	15 364	424	-	15 788
Автокредиты				
- непросроченные	17	-	-	17
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	28	28
Итого автокредитов до вычета резерва	17	-	28	45
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(28)	(28)
Итого автокредитов	17	-	-	17
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 169	22	-	1 191
- с просрочкой платежа менее 30 дней	35	21	-	56
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	8	-	8
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	7	-	7
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	15	15
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	32	32
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	191	191
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 204	58	238	1 500
Оценочный резерв под кредитные убытки	(32)	(6)	(238)	(276)
Итого кредитов по банковским картам	1 172	52	-	1 224
Итого кредитов физическим лицам	62 477	2 514	184	65 175

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	46 915	(16)	46 899	-
- с просрочкой платежа менее 30 дней	128	(7)	121	5,5%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	72	(9)	63	12,5%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(1)	7	12,5%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	84	(31)	53	36,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	139	(76)	63	54,7%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	518	(284)	234	54,8%
Итого ипотечных кредитов	47 864	(424)	47 440	0,9%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	14 431	(37)	14 394	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	220	(46)	174	20,9%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	49	(22)	27	44,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	47	(30)	17	63,8%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	87	(80)	7	92,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	202	(202)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	895	(895)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	15 931	(1 312)	14 619	8,2%
Автокредиты				
- непросроченные	25	-	25	-
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1	-	1	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	4	-	4	-
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	22	(22)	-	100,0%
Итого автокредитов	52	(22)	30	42,3%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 362	(4)	1 358	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	38	(4)	34	10,5%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	9	(5)	4	55,6%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	6	(4)	2	66,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	16	(14)	2	87,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	33	(33)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	148	(148)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 612	(212)	1 400	13,2%
Итого других кредитов физическим лицам	17 595	(1 546)	16 049	8,8%
Итого кредитов физическим лицам	65 459	(1 970)	63 489	3,0%

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в миллионах российских рублей)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты корпоративным клиентам	6 659	5 121
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	3 923	3 092

Влияние финансового воздействия залогового обеспечения на портфель ипотечных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составило 249 миллионов рублей (2017 г.: 338 миллионов рублей) в связи с применением при оценке резерва под кредитные убытки коэффициента возврата.

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 18.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***8 Инвестиции в ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	x	22 602
Корпоративные еврооблигации	x	6 812
Корпоративные облигации	x	3 949
Облигации субъектов РФ	x	81
Корпоративные акции	x	308
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	33 752
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	20 774	x
Корпоративные еврооблигации	3 840	x
Корпоративные облигации	3 553	x
Облигации субъектов РФ	81	x
Облигации федерального займа (РЕПО)	746	-
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 994	x
Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	321	x
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321	x
Итого инвестиций в ценные бумаги	29 315	x

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

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

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

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ инвестиций в ценные бумаги по срокам погашения представлены в Примечании 18.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

9 Инвестиционное имущество

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Нежилая недвижимость	3 485	3 488
Жилая недвижимость	1 003	1 039
Земельные участки	819	819
Итого инвестиционного имущества	5 307	5 346

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционное имущество
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2018 года	5 346
Поступления	259
Выбытия	(324)
Реклассификация балансовой стоимости	15
Переоценка с учетом рыночных изменений	11
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 30 июня 2018 года	5 307

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***10 Основные средства и нематериальные активы**

	Прим.Здания и земля	Офис- ное и банков- ское оборудо- вание	Вычис- литель- ная техника	Транс- порт	Немате- риаль- ные активы	Прочее	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Стоимость							
на 1 января 2018 года							
Остаток на начало года	4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Поступления	-	13	64	47	130	48	302
Выбытия	(6)	(72)	(15)	(57)	-	(95)	(245)
<hr/>							
Стоимость							
на 30 июня 2018 года							
	4 258	1 499	864	385	472	1 089	8 567
<hr/>							
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	1 325	714	337	98	641	3 115
Амортизационные отчисления	16	59	44	37	14	43	211
Выбытия	-	(70)	(15)	(27)	-	(18)	(130)
<hr/>							
Остаток на 30 июня 2018 года	59	1 299	736	324	141	637	3 196
<hr/>							
Балансовая стоимость на							
30 июня 2018 года							
(Неаудированные данные)							
	4 199	200	128	61	331	452	5 371

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в миллионах российских рублей)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим. Здания и земля	Офис- ное и банков- ское оборудо- вание	Вычис- литель- ная техника	Транс- порт	Немате- риаль- ные активы	Прочее	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Стоимость							
на 1 января 2017 года							
Остаток на начало года	4 253	1 216	1 058	433	133	914	8 007
Поступления	-	6	27	3	47	74	157
Выбытия	-	(22)	(3)	(3)	-	(6)	(34)
Реклассификация	-	351	(265)	-	-	(86)	-
Стоимость	4 253	1 551	817	433	180	896	8 130
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	986	803	312	40	673	2 814
Амортизационные отчисления	16	55	51	45	26	37	266
Выбытия	-	(22)	(3)	(1)	-	(6)	(32)
Реклассификация	-	269	(187)	-	-	(82)	-
Остаток	55	1 285	664	356	66	622	3 048
Балансовая стоимость	4 198	266	153	77	114	274	5 082
Стоимость							
на 1 июля 2017 года							
Остаток на 1 июля 2017 года	4 253	1 551	817	433	180	896	8 130
Поступления	-	29	-	(1)	162	243	433
Выбытия	(35)	(21)	(2)	(37)	-	(4)	(99)
Реклассификация	-	(1)	-	-	-	1	-
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(109)	-	-	-	-	-	(109)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	256	-	-	-	-	-	256
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	(101)	-	-	-	-	-	(101)
Стоимость	4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 июля 2017 года	55	1 285	664	356	66	622	3 048
Амортизационные отчисления	55	63	52	19	32	21	242
Выбытия	(1)	(21)	(2)	(38)	-	(4)	(66)
Реклассификация	-	(2)	-	-	-	2	-
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(109)	-	-	-	-	-	(109)
Остаток	-	1 325	714	337	98	641	3 115
Балансовая стоимость	4 264	233	101	58	244	495	5 395

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***11 Средства других банков**

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	2 141	2 743
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	1 186	1 810
Долгосрочное финансирование	94	279
Корреспондентские счета других банков	342	160
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками	700	118
Итого средств других банков	4 463	5 110

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма остатков по счетам и депозитам пяти крупнейших банков составила 4 351 миллион рублей, или 97,5% (2017 г.: 4 950 миллионов рублей, или 96,9%) от общей суммы средств других банков.

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 18.

12 Средства клиентов

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	27 721	27 564
Физические лица	15 809	16 318
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	43 530	43 882
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	11 196	16 563
Физические лица	141 835	146 137
Всего срочных депозитов	153 031	162 700
Итого средств клиентов	196 561	206 582

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	(Неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	157 644	80	162 455	79
Торговля и коммерция	6 043	3	6 881	3
Производство	5 797	3	6 141	3
Транспорт и другие услуги	5 483	3	7 458	4
Недвижимость и строительство	4 949	3	6 893	3
СМИ и телекоммуникации	3 129	1	2 567	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 102	1	1 992	1
Финансы и инвестиции	2 000	1	4 265	2
Информационные технологии и наука	1 254	1	1 675	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	773	-	809	-
Государственные и муниципальные	147	-	208	-
Прочее	7 240	4	5 238	3
Итого средств клиентов	196 561	100	206 582	100

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 30 июня 2018 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 13 123 миллионов рублей, или 7% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 17 880 миллионов рублей или 9% от общей суммы средств клиентов.

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 18.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
	(Неаудированные данные)	
Облигации, обеспеченные залогом, в т.ч. выпущенные:	3 840	5 525
в мае 2017	2 262	3 229
в июне 2015	942	1 365
в марте 2014	636	931
Векселя	419	1 783
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 259	7 308

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные векселя имели сроки погашения с июня 2018 года по апрель 2023 года (2017 г.: с января 2018 года по январь 2021 года) и эффективные процентные ставки от 5,0% до 15,5% годовых (2017 г.: от 6,0% до 12,0% годовых).

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залладными в рамках сделок секьюритизации:

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

Облигации были размещены консолидируемыми структурированными предприятиями по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов. Средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций.

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные облигации имеют кредитный рейтинг Baa2, присвоенный Международным рейтинговым агентством Moody's.

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 18.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***14 Процентные доходы и расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018	2017	2018	2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	5 756	6 751	3 063	3 420
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	4 602	4 849	2 318	2 470
Корреспондентские счета и средства в других банках	201	304	63	172
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10 559	11 904	5 444	6 062
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	412	x	185
Инвестиции в ценные бумаги	1 050	x	493	x
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	1 050	412	493	185
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	11 609	12 316	5 937	6 247
Прочие процентные доходы:				
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Торговые ценные бумаги	52	28	25	11
Итого прочих процентных доходов	52	28	25	11
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	4 670	4 511	2 250	2 211
Срочные депозиты юридических лиц	361	1 055	163	506
Текущие счета и депозиты до востребования	221	364	104	213
Выпущенные долговые ценные бумаги	189	239	84	146
Субординированные депозиты	138	164	70	83
Корреспондентские счета и средства других банков	138	151	64	92
Прочие заемные средства	16	-	12	-
Итого процентных расходов	5 733	6 484	2 747	3 251
Чистые процентные доходы	5 928	5 860	3 215	3 007
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(474)	(335)	(237)	(168)
Чистые процентные доходы за вычетом взносов в Агентство по страхованию вкладов	5 454	5 525	2 978	2 839

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018	2017	2018	2017
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1 071	1 053	588	619
Расчеты банковскими картами	634	709	344	374
Кассовые операции	350	395	183	212
Гарантии выданные	153	184	85	109
Инкассация	92	112	44	59
Зарплатные проекты	44	60	23	31
Прочее	96	146	40	71
Итого комиссионных доходов	2 440	2 659	1 307	1 475
Комиссионные расходы				
Расчеты банковскими картами	269	270	146	137
Расчетные операции	44	49	24	28
Комиссия по ОФЗ	33	33	17	17
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6	7	3	2
Инкассация и кассовые операции	4	4	2	3
Прочее	42	14	25	9
Итого комиссионных расходов	398	377	217	196
Чистые комиссионные доходы	2 042	2 282	1 090	1 279

16 Административные и общехозяйственные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2018	2017	2018	2017
Расходы на содержание персонала		2 532	2 501	1 194	1 258
Информационные и телекоммуникационные услуги		215	175	130	133
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	211	266	102	139
Налоги, за исключением налога на прибыль		202	156	130	71
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		188	147	112	78
Охрана		150	113	92	77
Расходы по аренде		136	127	65	68
Рекламные и маркетинговые услуги		23	19	11	14
Страхование		20	81	12	40
Прочее		302	290	164	173
Итого административных и общехозяйственных расходов		3 979	3 875	2 012	2 051

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включают 446 миллионов рублей государственных пенсионных выплат (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 416 миллионов рублей).

17 Сегментный анализ

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

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

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

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

Прочее - данный операционный сегмент включает операции, которые не вошли в сегменты корпоративный бизнес, розничный бизнес, финансовый бизнес, ликвидность.

17 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, 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.

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

- (i) изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 9 (2017 г.: на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39);
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***17 Сегментный анализ (продолжение)****(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В составе данной сегментной отчетности Группа 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.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 092	13 212	4 891	20 195
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 545	1 545
Торговые ценные бумаги	-	-	1 313	-	1 313
Средства в других банках	1	817	3 778	-	4 596
Кредиты и авансы клиентам	99 314	65 175	-	-	164 489
Инвестиции в ценные бумаги	309	-	28 994	12	29 315
Прочие финансовые активы	-	300	-	460	760
Инвестиционное имущество	5 307	-	-	-	5 307
Прочие активы	64	-	-	1 216	1 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	116	-	-	-	116
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 371	5 371
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 507	1 507
Итого активы отчетных сегментов	105 111	68 384	47 297	15 002	235 794
Средства других банков	3 327	-	1 136	-	4 463
Средства клиентов	38 917	157 644	-	-	196 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	419	3 840	-	-	4 259
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Резерв под обязательства кредитного характера	1 280	91	-	-	1 371
Прочие финансовые обязательства	33	-	-	443	476
Прочие обязательства	165	247	-	889	1 301
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	47 141	161 822	1 136	1 332	211 431

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 588	22 068	10 045	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 627	1 627
Торговые ценные бумаги	-	-	686	-	686
Средства в других банках	-	678	5 180	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	97 746	63 489	-	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296	-	33 444	12	33 752
Прочие финансовые активы	-	1 331	-	822	2 153
Инвестиционное имущество	5 346	-	-	-	5 346
Прочие активы	64	-	-	868	932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	361	-	-	-	361
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 395	5 395
Отложенный налоговый актив	-	-	-	697	697
Итого активы отчетных сегментов	103 813	68 086	61 378	19 466	252 743
Средства других банков	4 553	-	557	-	5 110
Средства клиентов	44 127	162 455	-	-	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783	5 525	-	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	86	1 707	-	478	2 271
Прочие обязательства	53	280	-	1 058	1 391
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	53 602	169 967	557	1 536	225 662

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018						
Процентные доходы	5 756	4 602	1 303	-	-	11 661
Непроцентные доходы	1 662	937	50	-	31	2 680
Межсегментные доходы	1 600	6 700	22	551	715	9 588
Операционная выручка с учетом трансфертов	9 018	12 239	1 375	551	746	23 929
Процентные расходы	(1 021)	(5 144)	(26)	-	(16)	(6 207)
Непроцентные расходы	(223)	(143)	(6)	-	(26)	(398)
Межсегментные расходы	(4 921)	(3 110)	(1 046)	-	(511)	(9 588)
Итого расходов	(6 165)	(8 397)	(1 078)	-	(553)	(16 193)
Операционные доходы	2 853	3 842	297	551	193	7 736
Административные и общехозяйственные расходы	(1 698)	(1 666)	(49)	-	(355)	(3 768)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов	-	-	-	-	(1 186)	(1 186)
Амортизация основных средств	(80)	(127)	(4)	-	-	(211)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(666)	(421)	-	-	-	(1 087)
Чистый результат от обесценения прочих активов	9	-	-	-	-	9
Резерв под обязательства кредитного характера	(510)	(17)	-	-	-	(527)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(92)	1 611	244	551	(1 348)	966

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 2017 году Группа ввела начисление трансфертной платы по собственному капиталу, что привело к перераспределению межсегментного дохода между сегментами Ликвидность и Прочее. Результат от перераспределения ресурсов учитывается в сегменте Ликвидность на нетто-основе.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017						
Процентные доходы	6 751	4 849	744	-	-	12 344
Непроцентные доходы	1 774	904	102	-	(4)	2 776
Межсегментные доходы	2 800	6 611	18	104	902	10 435
Операционная выручка с учетом трансфертов	11 325	12 364	864	104	898	25 555
Процентные расходы	(1 822)	(4 846)	(151)	-	-	(6 819)
Непроцентные расходы	(235)	(134)	(7)	-	(1)	(377)
Межсегментные расходы	(6 251)	(3 344)	(528)	-	(312)	(10 435)
Итого расходов	(8 308)	(8 324)	(686)	-	(313)	(17 631)
Операционные доходы	3 017	4 040	178	104	585	8 259
Административные и общехозяйственные расходы	(1 805)	(1 770)	(62)	-	28	(3 609)
Амортизация основных средств	(134)	(133)	(5)	-	6	(266)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 010)	(204)	-	-	-	(2 214)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	(451)	-	-	-	-	(451)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(1 383)	1 933	111	104	619	1 384

18 Управление финансовыми рисками

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

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

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

Действующая система управления рисками описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений раскрытых в данном разделе.

Кредитный риск. Оценка ожидаемых кредитных убытков

Определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приближительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Расчет ожидаемых кредитных убытков основан на прогнозах ключевых экономических факторов:

- темпы роста ВВП;
- темпы роста промышленного производства;
- динамика розничных продаж.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные или выданные обесцененные активы (POCI) – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является дефолтным или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- Группа реализовала задолженности заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Группа была вынуждена реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, отказ от такой реструктуризации, по оценке Группы, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
 - смерть заемщика (в случае кредита физическим лицам);
 - обращение Группы в суд с заявлением о признании должника банкротом;
 - признание судом контрагента банкротом или введение судом в отношении контрагента процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
 - существует высокая вероятность обращения контрагента в суд с заявлением о банкротстве;

Определения «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых активов Группы.

Инструмент перестает считаться дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям «дефолта».

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (SICR): оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение о необходимости установления в отношении заемщика специального мониторинга;
- 4) Финансовое положение заемщика оценено как «плохое», заемщик отнесен к 4-й или 5-й категории качества согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
- 5) Реструктуризация в форме пролонгации на срок более 1 года (более 4-х раз подряд), реструктуризация с предоставлением отсрочки платежей по процентам на срок более 9 месяцев.
- 6) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В связи с тем, что для заемщиков – физических лиц и большинства заемщиков, относящихся к малому и среднему бизнесу, информация о просроченных платежах является единственной имеющейся специфической информацией, Группа использует информацию о просроченных платежах в качестве критерия наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе.

Такие рейтинги применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа оценивает на индивидуальной основе кредиты юридических лиц, признанные обесцененными (Этап 3). Кредиты юридических лиц, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), могут также рассматриваться индивидуально, если такой подход позволяет лучше оценить уровень кредитного риска заемщика.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Группа проводит оценку на портфельной основе для кредитов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в риск-сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Общие характеристики включают, например, тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные риск-сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Блок «Риски» осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится в Этап 1 или Этап 2. Если риск был переведен в Этап 2, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок инструмента с момента приобретения или выдачи.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам. Оценка предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается применением коэффициента кредитной конверсии при расчете задолженности на момент дефолта.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

а) фондовый риск

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

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

б) валютный риск

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 513	4 936	1 720	26	20 195
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 309	160	75	1	1 545
Торговые ценные бумаги	1 006	228	77	-	1 311
Средства в других банках	72	1 202	3 322	-	4 596
Кредиты и авансы клиентам	162 277	972	1 240	-	164 489
Инвестиции в ценные бумаги	25 154	3 764	76	-	28 994
Прочие финансовые активы	434	320	4	2	760
Итого денежные финансовые активы	203 765	11 582	6 514	29	221 890
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	4 369	-	94	-	4 463
Средства клиентов	176 898	13 358	6 262	43	196 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 213	-	46	-	4 259
Резерв под обязательства кредитного характера	1 333	35	3	-	1 371
Прочие финансовые обязательства	463	3	10	-	476
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого денежные финансовые обязательства	190 276	13 396	6 415	43	210 130
Чистая балансовая позиция	13 489	(1 814)	99	(14)	11 760
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 20)	23 738	1 935	180	-	25 853

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 677	5 168	820	36	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 323	220	84	-	1 627
Торговые ценные бумаги	454	159	73	-	686
Средства в других банках	2 049	678	3 131	-	5 858
Кредиты и авансы клиентам	156 383	3 388	1 464	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 600	5 403	1 441	-	33 444
Прочие финансовые активы	1 553	587	7	6	2 153
Итого денежные финансовые активы	217 039	15 603	7 020	42	239 704
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	4 831	-	279	-	5 110
Средства клиентов	182 366	17 505	6 672	39	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 264	-	44	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	2 231	26	14	-	2 271
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого денежные финансовые обязательства	199 692	17 531	7 009	39	224 271
Чистая балансовая позиция	17 347	(1 928)	11	3	15 433
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 20)					
	27 508	95	2 040	-	29 643

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

Если бы на 30 июня 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 шесть месяцев текущего года составила бы на 363 миллиона рублей меньше (на 363 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 386 миллионов рублей меньше (на 386 миллионов рублей больше).

Если бы на 30 июня 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 шесть месяцев текущего года составила бы на 20 миллиона рублей больше (на 20 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 миллиона рублей больше (на 2 миллиона рублей меньше).

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**е) процентный риск**

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

% в год	30 июня 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	1 372	3%	8 282	6%
- в прочих валютах	5 089	1%	4 145	0%
Торговые ценные бумаги				
- в рублях	1 006	8%	454	8%
- в прочих валютах	305	4%	232	3%
Средства в других банках				
- в рублях	72	0%	2 049	9%
- в прочих валютах	3 706	4%	3 131	4%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	162 277	12%	156 383	13%
- в прочих валютах	2 212	7%	4 852	7%
Инвестиции в ценные бумаги				
- в рублях	25 154	7%	26 600	8%
- в прочих валютах	3 840	4%	6 844	3%
Процентные обязательства				
Средства других банков				
- в рублях	4 369	6%	4 831	7%
- в прочих валютах	94	1%	279	1%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	40 365	0%	39 715	0%
- в прочих валютах	3 164	0%	4 167	0%
Срочные депозиты				
- в рублях	136 533	7%	142 651	8%
- в прочих валютах	16 499	1%	20 049	2%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	4 209	9%	6 558	9%
Субординированные депозиты				
- в рублях	3 000	9%	3 000	9%

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

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Группе 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 Группа 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 Группе обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера.

Группа 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 Группы составляет около 13 % всех активов.

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

Ожидаемый срок погашения по инвестициям в долговые ценные бумаги рассчитан по дате oferty.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 21 754 миллиона рублей (2017 г.: 22 266 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	20 195	-	-	-	-	-	20 195
Обязательные резервы в Банке России	303	505	356	381	-	-	1 545
Торговые ценные бумаги	1 313	-	-	-	-	-	1 313
Средства в других банках	15	3 763	-	-	-	818	4 596
Кредиты и авансы клиентам	9 216	35 312	20 938	59 264	39 759	-	164 489
Инвестиции в ценные бумаги	151	1 635	3 655	16 800	6 753	321	29 315
Прочие финансовые активы	760	-	-	-	-	-	760
Итого финансовые активы	31 953	41 215	24 949	76 445	46 512	1 139	222 213
Нефинансовые активы	186	-	116	6 814	-	6 465	13 581
Итого активы	32 139	41 215	25 065	83 259	46 512	7 604	235 794
Финансовые обязательства							
Средства других банков	1 062	75	280	2 791	255	-	4 463
Средства клиентов	39 124	65 276	46 032	46 129	-	-	196 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	148	698	704	2 709	-	-	4 259
Резерв под обязательства кредитного характера	26	293	53	866	133	-	1 371
Прочие финансовые обязательства	476	-	-	-	-	-	476
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	40 836	66 342	47 069	55 495	388	-	210 130
Нефинансовые обязательства	454	-	-	-	847	-	1 301
Итого обязательства	41 290	66 342	47 069	55 495	1 235	-	211 431
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(8 883)	(25 127)	(22 120)	20 950	46 124	-	10 944
Совокупный разрыв ликвидности	(8 883)	(34 010)	(56 130)	(35 180)	10 944	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 20)	25 853	-	-	-	-	-	25 853

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	34 701	-	-	-	-	-	34 701
Обязательные резервы в Банке России	309	609	519	190	-	-	1 627
Торговые ценные бумаги	686	-	-	-	-	-	686
Средства в других банках	2 049	-	3 131	-	-	678	5 858
Кредиты и авансы клиентам	3 065	26 270	28 774	65 442	37 684	-	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 851	1 723	20 406	7 464	308	33 752
Прочие финансовые активы	2 153	-	-	-	-	-	2 153
Итого финансовые активы	42 963	30 730	34 147	86 038	45 148	986	240 012
Нефинансовые активы	47	-	361	5 989	-	6 327	12 724
Итого активы	43 010	30 730	34 508	92 034	45 148	7 313	252 743
Финансовые обязательства							
Средства других банков	483	749	130	3 587	161	-	5 110
Средства клиентов	39 576	78 701	66 714	21 591	-	-	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	1 103	1 542	3 963	-	-	7 308
Прочие финансовые обязательства	2 271	-	-	-	-	-	2 271
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	43 030	80 553	68 386	32 141	161	-	224 271
Нефинансовые обязательства	377	-	-	-	1 014	-	1 391
Итого обязательства	43 407	80 553	68 386	32 141	1 175	-	225 662
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(67)	(49 823)	(34 239)	53 897	44 987	-	14 755
Совокупный разрыв ликвидности	(67)	(49 890)	(84 129)	(30 232)	14 755	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 20)	29 643	-	-	-	-	-	29 643

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

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

19 Управление капиталом

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 30 389 миллионов рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2017 г.: 31 506 миллионов рублей, в т.ч. ОФЗ 6 625 миллионов рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 30 июня 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,7% (на 31 декабря 2017 г.: 13,5%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

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

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

19 Управление капиталом (продолжение)**Норматив достаточности капитала Базель III**

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Базовый капитал 1-го уровня	22 512	26 127
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
Капитал 1-го уровня	22 525	26 140
Капитал 2-го уровня	7 300	7 450
Всего капитал	29 825	33 590
Активы, взвешенные с учетом риска	204 847	195 989
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	10,99	13,33
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	11,00	13,34
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	14,56	17,14

20 Условные обязательства

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***20 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	20 666	26 089
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	4 043	3 509
Импортные аккредитивы	1 441	45
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	26 150	29 643
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297)	X
Итого обязательств кредитного характера	25 853	29 643
Гарантии исполнения обязательств	17 162	16 186
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 056	5 789
Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва	25 218	21 975
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 074)	X
Итого гарантий исполнения обязательств	24 144	21 975
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	49 997	51 618

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	7, 11	1 343	1 186	1 950	1 810
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	7, 11	-	2 141	-	2 743
Итого		1 343	3 327	1 950	4 553

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 545 миллионов рублей (2017 г.: 1 627 миллионов рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Средства в других банках включают в себя страховые депозиты, размещенные в банках, в сумме 818 миллионов рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2017 г.: 678 миллионов рублей). Данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. См. Примечание 6.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***21 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации Банка России	504	-	-	-
- Корпоративные облигации	502	-	454	-
- Корпоративные еврооблигации	244	-	232	-
- Еврооблигации РФ	61	-	-	-
- Корпоративные акции	2	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги				
- Облигации федерального займа	20 774	-	22 602	-
- Корпоративные еврооблигации	3 840	-	6 812	-
- Корпоративные облигации	3 553	-	3 949	-
- Облигации субъектов РФ	81	-	81	-
- Корпоративные акции	47	274	34	274
- Облигации федерального займа (РЕПО)	746	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Здания и земля	-	4 199	-	4 264
Инвестиционное имущество	-	5 307	-	5 346
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	30 354	9 780	34 164	9 884

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	Инвестици- онное имущество	Итого
Справедливая стоимость на 1 января	274	4 264	5 346	9 884
Амортизационные отчисления	-	(59)	-	(59)
Поступление	-	-	259	259
Реклассификация	-	-	15	15
Выбытие	-	(6)	(324)	(330)
Переоценка	-	-	11	11
Справедливая стоимость на 30 июня 2018	274	4 199	5 307	9 780
Доходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	11	11

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 2017 год:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестици- онные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Здания и земля	Инвестици- онное имущество	Итого
Справедливая стоимость на 1 января	359	4 253	3 825	8 437
Амортизационные отчисления	-	(109)	-	(109)
Поступление	-	-	2 408	2 408
Реклассификация	-	-	(162)	(162)
Выбытие	-	(35)	(690)	(725)
Переоценка	(85)	155	(35)	35
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	274	4 264	5 346	9 884
Доходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период	(85)	(101)	(35)	(221)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в миллионах российских рублей)

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Денежные средства в кассе	7 055	-	7 055	12 633	-	12 633
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 679	-	6 679	9 641	-	9 641
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:						
- Российской Федерации	3 599	-	3 599	8 881	-	8 881
- других стран	2 862	-	2 862	3 546	-	3 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 545	1 545	-	1 627	1 627
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках	3 340	-	3 778	5 168	-	5 180
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	818	-	818	678	-	678
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	-	72 108	71 384	-	70 869	71 209
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	28 252	27 930	-	26 363	26 537
- Ипотечные кредиты	-	51 821	48 146	-	49 326	47 440
- Другие кредиты физическим лицам	-	19 322	17 029	-	16 863	16 049
Прочие финансовые активы						
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	317	-	317	589	-	589
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	302	302	-	1 339	1 339
- Дебиторская задолженность	-	141	141	-	180	180
- Прочее	-	-	-	-	45	45
Итого	24 670	173 491	191 585	41 136	166 612	205 574

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в миллионах российских рублей)

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	2 156	-	2 141	2 761	-	2 743
- Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	1 233	-	1 186	1 902	-	1 810
- Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с российскими банками	700	-	700	118	-	118
- Корреспондентские счета других банков	342	-	342	160	-	160
- Долгосрочное финансирование	94	-	94	279	-	279
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	27 721	-	27 721	27 564	-	27 564
- Физические лица	15 809	-	15 809	16 318	-	16 318
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	11 223	-	11 196	16 586	-	16 563
- Физические лица	138 286	-	141 835	143 106	-	146 137
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	3 999	-	3 840	5 729	-	5 525
- Векселя	420	-	419	1 786	-	1 783
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность	-	332	332	-	524	524
- Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	118	118	-	1 707	1 707
- Расчеты по конверсионным операциям	-	2	2	-	8	8
- Прочие обязательства	-	24	24	-	32	32
Субординированные депозиты						
	-	3 188	3 000	-	3 098	3 000
Итого	201 983	3 664	208 759	216 309	5 369	224 271

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

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***22 Операции со связанными сторонами**

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	1	11,8 %	397	12,1%
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(11)	-
Средства клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	2	0%	11	0%
Срочные депозиты	1	7,5%	121	5,8%
Гарантии исполнения обязательств	-	-	62	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	10	9,8%	4 588	10,7%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(69)	-
Прочие активы	-	-	162	-
Средства клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	13	0,2%	200	0,0%
Срочные депозиты	90	1,3%	58	7,7%
Гарантии исполнения обязательств	-	-	405	-
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	-	-	49	-

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в миллионах российских рублей)***22 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных / погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончивших 30 июня 2018 и в течение 2017 года, представлена ниже:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4	101	30	6 129
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	13	68	23	5 597

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	
	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы:				
Кредиты и авансы клиентам	-	23	1	381
Процентные расходы:				
Срочные депозиты	-	(4)	(4)	(3)
Комиссионный доход	-	-	-	25
Прочие операционные доходы и расходы	-	-	-	(136)
Административные и общехозяйственные расходы	(128)	-	(114)	(15)

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 128 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 114 миллион рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 15 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 10 миллионов рублей).

23 События после отчетной даты

В августе 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBBB-. Кроме того, в мае 2018 года Банком был получен рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) ВВ+(RU). В августе 2018 года данный рейтинг подтвержден с изменением статуса с «Рейтинг на пересмотре – развивающийся» на «Рейтинг на пересмотре – позитивный».