

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся
31 марта 2019 года
(неаудированная)

СОДЕРЖАНИЕ

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	5
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	7
3	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	8
4	Денежные средства и их эквиваленты	9
5	Средства в других банках.....	9
6	Кредиты и авансы клиентам.....	11
7	Инвестиции в ценные бумаги	21
8	Инвестиционное имущество	21
9	Основные средства и нематериальные активы	22
10	Средства других банков.....	24
11	Средства клиентов	24
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	25
13	Процентные доходы и расходы	26
14	Комиссионные доходы и расходы	27
15	Административные и общехозяйственные расходы.....	27
16	Сегментный анализ.....	28
17	Управление финансовыми рисками	33
18	Управление капиталом	40
19	Условные обязательства	41
20	Раскрытие информации о справедливой стоимости	44
21	Операции со связанными сторонами	47

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	19 911	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 708	1 736
Средства в других банках	5	28 604	15 772
Кредиты и авансы клиентам	6	154 077	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	7	23 984	24 543
Прочие финансовые активы		643	1 142
Инвестиционное имущество	8	5 122	4 984
Прочие активы		1 571	1 226
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		24	33
Основные средства и нематериальные активы	9	6 309	5 143
Отложенные налоговые активы		3 501	3 886
ИТОГО АКТИВЫ		245 454	246 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	8 576	3 520
Средства клиентов	11	207 201	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	3 351	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	19	1 128	1 353
Резерв под обязательства некредитного характера		356	356
Лизинговые обязательства		1 442	x
Прочие финансовые обязательства		548	958
Прочие обязательства		1 673	1 748
Субординированные депозиты		3 000	3 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		227 275	229 741
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(345)	(339)
Фонд переоценки основных средств		2 027	2 027
Нераспределенная прибыль		8 941	7 424
ИТОГО КАПИТАЛ		18 179	16 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		245 454	246 409

Утверждено и подписано 28 мая 2019 года

Г. В. Солдатенков
Председатель Правления



Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	5 591	5 672
Прочие процентные доходы	13	-	27
Процентные расходы	13	(2 884)	(2 986)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	13	(265)	(237)
Чистые процентные доходы		2 442	2 476
Оценочный резерв под кредитные убытки	5, 6, 7	346	(515)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		2 788	1 961
Комиссионные доходы	14	1 158	1 133
Комиссионные расходы	14	(216)	(181)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(3)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(95)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44	69
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		52	15
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		4	-
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2)	-
Прочие операционные доходы		116	238
Административные и общехозяйственные расходы	15	(2 113)	(1 967)
Резерв под обязательства кредитного характера	19	225	(464)
Резерв под обязательства некредитного характера		(16)	(1)
Чистая прибыль от переоценки инвестиционного имущества		-	8
Обесценение прочих активов		-	(1)
Прибыль до налогообложения		1 945	807
Налог на прибыль		(428)	(167)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 517	640
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- изменение фонда переоценки		(8)	(95)
- налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		2	18
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки		-	(3)
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-
Прочий совокупный убыток за отчетный период		(6)	(80)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 511	560
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции		61	26

Примечания на страницах с 5 по 50 составляют неотъемлемую часть данной Промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	250	7 306	(339)	2 027	7 424	16 668
Прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	-	-	-	-	1 517	1 517
Прочий совокупный убыток за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	-	-	(6)	-	-	(6)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(6)	-	1 517	1 511
Остаток на 31 марта 2019 года	250	7 306	(345)	2 027	8 941	18 179

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	250	7 306	169	2 121	14 031	23 877
Прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	-	640	640
Прочий совокупный убыток за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	(77)	(3)	-	(80)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(77)	(3)	640	560
Остаток на 31 марта 2018 года	250	7 306	92	2 118	14 671	24 437

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 505	5 781
Проценты уплаченные		(3 152)	(2 534)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(238)	-
Комиссии полученные		1 126	1 132
Комиссии уплаченные		(216)	(181)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(1)
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(22)	69
Прочие операционные доходы, полученные		114	92
Расходы на содержание персонала уплаченные		(1 732)	(1 689)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(372)	(490)
Уплаченный налог на прибыль		(41)	(309)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		972	1 870
Чистое снижение/(чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		28	35
Торговые ценные бумаги		-	(1 064)
Средства в других банках		(12 952)	2 144
Кредиты и авансы клиентам		1 778	(2 280)
Прочие финансовые активы		450	1 439
Прочие активы		(298)	21
(Чистое снижение)/чистый прирост операционных обязательств			
Средства других банков		5 064	(997)
Средства клиентов		(6 705)	(17 575)
Векселя и депозитные сертификаты		514	(539)
Прочие финансовые обязательства		(424)	(1 856)
Прочие обязательства		56	(143)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(11 517)	(18 945)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(15)	-
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		430	3 812
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(45)	(232)
Выручка от реализации основных средств		1	18
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		11	185
Выручка от реализации инвестиционного имущества		65	55
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		447	3 838
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом		(338)	(883)
Получение прочих заемных средств		-	1 700
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(338)	817
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(919)	(55)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(12 327)	(14 345)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	32 238	34 701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	19 911	20 356

Примечания на страницах с 5 по 50 составляют неотъемлемую часть данной Промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 (2018 г.: 16) в Российской Федерации.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	97	97
Операционные кассы и офисы	4	3

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	31 марта 2019	31 декабря 2018
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	96,3	85,00
Volum Capital (Cyprus) Limited	-	6,07
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	3,7	8,93

Совет Директоров Банка. На Внеочередном общем собрании акционеров, прошедшем 18 января 2019 года, был избран новый состав Совета Директоров Банка. В него вошли Председатель правления Банка г-н Г.В. Солдатенков, представители Банка ВТБ г-н Бортников Д. А., г-н Горлинский О. Ю., г-н Дусалеев В. Ю., г-н Еременко Р. Ю., г-н Кондратенко М. Д., г-н Левыкин В. Д., г-н Олюнин Д. Ю., г-н Печатников А. Ю., советник старшего вице-президента ПАО «ГМК «Норильский никель» г-жа Штыканова Е. Ю., заместитель председателя правления Института развития финансовых рынков г-н Петров В. С., советник председателя правления СМК «Астрамед-МС» г-н Херсонцев И. И. Председателем Совета директоров был избран первый заместитель президента-председателя правления ВТБ Дмитрий Олюнин.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (в миллионах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

Правление Банка. 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.

Состав Правления Банка:

Председатель Правления: г-н Солдатенков Г.В.

Заместители председателя Правления:

- Г-н Томашевский В.В.
- Г-н Павлов Е.А.
- Г-н Белов С.Н.
- Г-жа Шабунина Н.И.

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

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		31 марта 2019	31 декабря 2018
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
ООО «ФинСтайл»	Москва	100	-
ООО «БВ Проект»	Москва	100	-

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. В декабре 2017 года обществом подано заявление в Арбитражный суд о признании их банкротом.

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

Основным видом деятельности ООО «ФинСтайл» является предоставление прочих финансовых услуг.

ООО «БВ Проект» - холдинговая компания, основным видом деятельности которой является управление дочерними компаниями.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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:

	31 марта 2019	31 декабря 2018	31 марта 2018
Рубль/1 доллар США	64,8012	69,4706	57,7626
Рубль/1 евро	72,8884	79,4605	71,0942

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

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 2018 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.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

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 2018 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.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Группа признала активы в форме права пользования в размере 1 428 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2019 года (Неаудированные данные)
Платежи к уплате по операционной аренде	1 261
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	1 154
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(68)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	2 347
Эффект от применения дисконтирования	(919)
Обязательства по аренде по МСФО 16	1 428
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	1 428

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- **Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Денежные средства в кассе	5 955	9 106
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 679	9 516
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	7 161	13 158
- других стран	116	458
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 911	32 238

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	4	610
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(4)	(610)
Неденежная операционная деятельность	-	-

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов, а также валютный анализ представлен в Примечании 17.

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов.

5 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Краткосрочные депозиты в других банках	27 534	14 742
Страховые депозиты в банках	1 082	1 041
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	28 616	15 783
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	(11)
Итого средств в других банках	28 604	15 772

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

5 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	782	782
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	27 528	-	27 528
- нет рейтинга	6	300	306
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	27 534	1 082	28 616
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	-	(12)
Итого средств в других банках	27 522	1 082	28 604

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	142	142
- с рейтингом от A- до A+	14	677	691
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	14 728	-	14 728
- нет рейтинга	-	222	222
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	14 742	1 041	15 783
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	(11)
Итого средств в других банках	14 731	1 041	15 772

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также валютный анализ представлены в Примечании 17.

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	186 601	187 962
Оценочный резерв под кредитные убытки	(32 524)	(32 256)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	154 077	155 706

Группа не имеет кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 31 марта 2019 года Группа не классифицировала кредиты и авансы клиентам как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2018.: кредиты и авансы клиентам не классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративного портфеля						
Кредиты корпоративным клиентам	72 772	(21 838)	50 934	77 559	(22 089)	55 470
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	29 804	(7 552)	22 252	30 334	(7 350)	22 984
Кредиты розничного портфеля						
Ипотечные кредиты	60 978	(1 096)	59 882	57 747	(1 033)	56 714
Другие кредиты физическим лицам	23 047	(2 038)	21 009	22 322	(1 784)	20 538
в том числе:						
Потребительские кредиты	21 648	(1 760)	19 888	20 924	(1 527)	19 397
Автокредиты	38	(32)	6	41	(30)	11
Кредиты по банковским картам	1 361	(246)	1 115	1 357	(227)	1 130
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 601	(32 524)	154 077	187 962	(32 256)	155 706

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.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 31 марта 2019 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014 – 2017 годах ипотечные кредиты в сумме 3 376 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки) (2018.: 3 758 миллионов 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.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 31 марта 2019 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>				
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2019 года	719	1 146	20 224	22 089
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(173)	173	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	93	-	-	93
Чистая переоценка резерва под убытки	(198)	(26)	(203)	(427)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	83	83
На 31 марта 2019 года	441	1 293	20 104	21 838
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
На 1 января 2019 года	365	224	6 762	7 351
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2)	2	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	(1)	2	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	111	-	-	111
Чистая переоценка резерва под убытки	(154)	51	(183)	(286)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	335	335
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(22)	(22)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	62	62
Прочие движения	-	-	1	1
На 31 марта 2019 года	319	276	6 957	7 552

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 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 2019 года до 31 марта 2019 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 2019 года	229	81	723	1 033
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2)	2	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4)	(33)	37	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7	(7)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	18	-	-	18
Чистая переоценка резерва под убытки	(116)	17	122	23
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	22	22
На 31 марта 2019 года	132	60	904	1 096
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 года	298	48	1 438	1 784
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5)	5	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3)	(26)	29	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7	(7)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	29	-	-	29
Чистая переоценка резерва под убытки	(120)	61	163	104
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	121	121
На 31 марта 2019 года	206	81	1 751	2 038

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 марта 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>				
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2018 года	806	2 686	8 162	11 654
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	224	-	-	224
Чистая переоценка резерва под убытки	(234)	18	(589)	(805)
Списания	-	-	(7)	(7)
На 31 марта 2018 года	796	2 704	7 566	11 066
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)	(7)	7	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(102)	102	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	68	-	-	68
Чистая переоценка резерва под убытки	(72)	91	266	285
Списания	-	-	(160)	(160)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(101)	(101)
На 31 марта 2018 года	365	101	4 256	4 722

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 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 31 марта 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				
На 1 января 2018 года	98	58	594	750
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	7	-	-	7
Чистая переоценка резерва под убытки	7	67	(10)	64
На 31 марта 2018 года	112	125	584	821
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	279	264	1 153	1 696
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(375)	375	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	42	-	-	42
Чистая переоценка резерва под убытки	(30)	203	-	173
На 31 марта 2018 года	291	92	1 528	1 911

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние различные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 17. Ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- чистая переоценка резерва под убытки по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019				31 декабря 2018			
	(Неаудированные данные)							
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	84 025	45	3 134	10	80 069	43	2 817	9
Производство	37 360	20	5 956	18	40 343	21	6 049	19
Торговля	18 713	10	4 321	13	18 136	10	4 282	13
Строительство	12 671	7	5 463	17	14 975	8	5 515	17
Сельское хозяйство	11 406	6	7 493	23	11 331	6	7 493	23
Недвижимость	7 003	4	3 069	10	7 102	4	3 042	10
Транспорт	4 175	2	1 686	5	4 113	2	1 665	5
Государственные и муниципальные учреждения	2 969	2	14	-	3 332	2	16	-
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	2 050	1	461	1	2 109	1	477	1
Финансы	1 243	1	63	-	1 226	1	63	-
Туризм и гостиничный бизнес	392	-	29	-	483	-	27	-
Прочее	4 595	2	836	3	4 743	2	810	3
Итого	186 602	100	32 525	100	187 962	100	32 256	100

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 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>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	35 563	5 903	2 618	44 084
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	4 957	1 780	6 737
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	2 260	2 260
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14 292	14 292
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	5 399	5 399
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	35 563	10 860	26 349	72 772
Оценочный резерв под кредитные убытки	(441)	(1 293)	(20 104)	(21 838)
Итого кредиты корпоративным клиентам	35 122	9 567	6 245	50 934
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- непросроченные	17 379	1 355	3 542	22 276
- с просрочкой платежа менее 30 дней	123	4	-	127
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	44	6	50
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	55	1	56
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 267	2 267
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	2 312	2 312
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 716	2 716
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	17 502	1 458	10 844	29 804
Оценочный резерв под кредитные убытки	(319)	(276)	(6 957)	(7 552)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	17 183	1 182	3 887	22 252
Итого кредиты юридическим лицам	52 305	10 749	10 132	73 186

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 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
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	45 053	6 002	5 894	56 949
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	921	921
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	10 840	10 840
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4 744	4 744
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	4 105	4 105
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	45 053	6 002	26 504	77 559
Оценочный резерв под кредитные убытки	(719)	(1 146)	(20 224)	(22 089)
Итого кредиты корпоративным клиентам	44 334	4 856	6 280	55 470
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- непросроченные	18 039	1 694	3 320	23 053
- с просрочкой платежа менее 30 дней	15	-	237	252
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	2	-	2
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	19	2 038	2 057
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 193	2 193
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	198	198
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 579	2 579
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	18 054	1 715	10 565	30 334
Оценочный резерв под кредитные убытки	(365)	(224)	(6 761)	(7 350)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	17 689	1 491	3 804	22 984
Итого кредиты юридическим лицам	62 023	6 347	10 084	78 454

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 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	59 006	245	-	59 251
- с просрочкой платежа менее 30 дней	376	92	-	468
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	153	-	153
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	74	-	74
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	165	165
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	136	136
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	731	731
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	59 382	564	1 032	60 978
Оценочный резерв под кредитные убытки	(132)	(60)	(904)	(1 096)
Итого ипотечных кредитов	59 250	504	128	59 882
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	19 570	67	-	19 637
- с просрочкой платежа менее 30 дней	206	81	-	287
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	113	-	113
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	58	-	58
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	138	138
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	225	225
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 190	1 190
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	19 776	319	1 553	21 648
Оценочный резерв под кредитные убытки	(197)	(73)	(1 490)	(1 760)
Итого потребительских кредитов	19 579	246	63	19 888
Автокредиты				
- непросроченные	6	-	-	6
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	32	32
Итого автокредитов до вычета резерва	6	-	32	38
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(32)	(32)
Итого автокредитов	6	-	-	6
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 051	3	-	1 054
- с просрочкой платежа менее 30 дней	49	1	-	50
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	12	-	12
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	7	-	7
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	16	16
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	24	24
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	198	198
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 100	23	238	1 361
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9)	(8)	(229)	(246)
Итого кредитов по банковским картам	1 091	15	9	1 115
Итого кредитов физическим лицам	79 926	765	200	80 891

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 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				
- непросроченные	55 829	489	-	56 318
- с просрочкой платежа менее 30 дней	254	-	-	254
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	120	-	120
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	131	-	131
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	93	93
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	185	185
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	646
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	56 083	740	924	57 747
Оценочный резерв под кредитные убытки	(229)	(81)	(723)	(1 033)
Итого ипотечных кредитов	55 854	659	201	56 714
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	19 187	182	-	19 369
- с просрочкой платежа менее 30 дней	120	65	-	185
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	86	-	86
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	47	-	47
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	127	127
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	232	232
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	878	878
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	19 307	380	1 237	20 924
Оценочный резерв под кредитные убытки	(272)	(44)	(1 211)	(1 527)
Итого потребительских кредитов	19 035	336	26	19 397
Автокредиты				
- непросроченные	9	-	-	9
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	32	32
Итого автокредитов до вычета резерва	9	-	32	41
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(30)	(30)
Итого автокредитов	9	-	2	11
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 099	13	-	1 112
- с просрочкой платежа менее 30 дней	19	8	-	27
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	16	-	16
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	5	-	5
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13	13
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	25	25
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	159	159
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 118	42	197	1 357
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26)	(4)	(197)	(227)
Итого кредитов по банковским картам	1 092	38	-	1 130
Итого кредитов физическим лицам	75 990	1 033	229	77 252

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также валютный анализ представлены в Примечании 17.

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

7 Инвестиции в ценные бумаги

	31 марта 2019 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	20 918	21 061
Корпоративные облигации	2 641	3 077
Облигации субъектов РФ	78	78
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерв под кредитные убытки	23 637	24 216
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36)	(37)
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 601	24 179
Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	383	364
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383	364
Итого инвестиций в ценные бумаги	23 984	24 543

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

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

Анализ инвестиций в ценные бумага по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также валютный анализ представлены в Примечании 17.

8 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:

	31 марта 2019 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Нежилая недвижимость	3 571	3 394
Жилая недвижимость	718	778
Земельные участки	833	812
Итого инвестиционного имущества	5 122	4 984

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года									
Остаток на начало года		3 987	1 501	944	410	525	-	893	8 260
Признание активов в форме права пользования	3	-	-	-	-	-	1 428	-	1 428
Поступления		-	9	35	14	22	28	6	114
Выбытия		(198)	(34)	(8)	(8)	-	-	(44)	(292)
Стоимость на 31 марта 2019 года									
		3 789	1 476	971	416	547	1 456	855	9 510
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года		-	1 207	764	333	193	-	620	3 117
Амортизационные отчисления	15	26	23	19	8	24	31	5	136
Выбытия		-	(33)	(8)	(8)	-	-	(3)	(52)
Остаток на 31 марта 2019 года									
		26	1 197	775	333	217	31	622	3 201
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года									
		3 763	279	196	83	330	1 425	233	6 309

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года								
Остаток на начало года		4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Поступления		-	12	-	43	130	47	232
Выбытия		(6)	(54)	(6)	(25)	-	(26)	(117)
Стоимость на 31 марта 2018 года								
		4 258	1 516	809	413	472	1 157	8 625
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 325	714	337	98	641	3 115
Амортизационные отчисления	15	30	22	18	13	19	7	109
Выбытия		-	(53)	(6)	(7)	-	(11)	(77)
Остаток на 31 марта 2018 года								
		30	1 294	726	343	117	637	3 147
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)								
		4 228	222	83	70	355	520	5 478
Стоимость на 1 апреля 2018 года								
Остаток на 1 апреля 2018 года		4 258	1 516	809	413	472	1 157	8 625
Поступления		36	143	161	35	53	107	535
Выбытия		(9)	(158)	(26)	(38)	-	(371)	(602)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	-	-	-	-	-	(118)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		(104)	-	-	-	-	-	(104)
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(76)	-	-	-	-	-	(76)
Стоимость на 31 декабря 2018 года								
		3 987	1 501	944	410	525	893	8 260
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 апреля 2018 года		30	1 294	726	343	117	637	3 147
Амортизационные отчисления		88	67	63	22	76	20	336
Выбытия		-	(154)	(25)	(32)	-	(37)	(248)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	-	-	-	-	-	(118)
Остаток на 31 декабря 2018 года								
		-	1 207	764	333	193	620	3 117
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года								
		3 987	294	180	77	332	273	5 143

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

10 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Депозиты других банков	6 012	528
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 725	1 855
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	692	935
Корреспондентские счета других банков	140	170
Долгосрочное финансирование	7	32
Итого средств других банков	8 576	3 520

Анализ средств других банков по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также валютный анализ представлены в Примечании 17.

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

11 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	26 266	28 665
Физические лица	19 055	23 190
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	45 321	51 855
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	25 368	24 067
Физические лица	136 512	139 775
Всего срочных депозитов	161 880	163 842
Итого средств клиентов	207 201	215 697

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	(Неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	155 567	75	162 965	76
Финансы и инвестиции	12 121	6	7 942	4
Недвижимость и строительство	7 541	4	7 929	4
Производство	5 922	3	7 717	4
Транспорт и другие услуги	5 816	3	7 509	3
Торговля и коммерция	5 780	2	7 362	3
СМИ и телекоммуникации	3 028	2	3 034	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 326	1	2 159	1
Информационные технологии и наука	1 980	1	2 216	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	1 015	1	839	-
Государственные и муниципальные учреждения	138	-	207	-
Прочее	5 967	2	5 818	3
Итого средств клиентов	207 201	100	215 697	100

Анализ средств клиентов по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также валютный анализ представлены в Примечании 17.

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
	(Неаудированные данные)	
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	2 329	2 655
в мае 2017	1 315	1 589
в июне 2015	587	638
в марте 2014	427	428
Векселя	1 022	454
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 351	3 109

По состоянию на 31 марта 2019 года облигации, обеспеченные залладными, выпущенные в мае 2017 года имеют рейтинг по шкале Moody's Baa3, выпущенные июне 2015 года и марте 2014 года имеют рейтинг по шкале Moody's Baa1 (2018г.: рейтинг облигаций, выпущенных в мае 2017 года Baa3 по шкале Moody's, выпущенных июне 2015 года и марте 2014 года Baa2 по шкале Moody's).

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

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также валютный анализ представлены в Примечании 17.

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

13 Процентные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)
<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	2 166	2 693
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	2 410	2 284
Корреспондентские счета и средства в других банках	593	138
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 169	5 115
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Инвестиции в ценные бумаги	422	557
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	422	557
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	5 591	5 672
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Торговые ценные бумаги	-	27
Итого прочих процентных доходов	-	27
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 005	2 420
Срочные депозиты юридических лиц	401	198
Корреспондентские счета и средства других банков	208	74
Текущие счета и депозиты до востребования	102	117
Выпущенные долговые ценные бумаги	69	105
Субординированные депозиты	68	68
Лизинговые обязательства	31	x
Прочие	-	4
Итого процентных расходов	2 884	2 986
Чистые процентные доходы	2 707	2 713
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(265)	(237)
Чистые процентные доходы за вычетом взносов в Агентство по страхованию вкладов	2 442	2 476

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	477	483
Расчеты банковскими картами	334	290
Гарантии выданные	137	167
Кассовые операции	147	68
Инкассация	38	48
Зарплатные проекты	15	21
Прочее	10	56
Итого комиссионных доходов	1 158	1 133
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами	173	123
Расчетные операции	16	20
Комиссия по ОФЗ	16	16
Инкассация и кассовые операции	1	2
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1	3
Прочее	9	17
Итого комиссионных расходов	216	181
Чистые комиссионные доходы	942	952

15 Административные и общехозяйственные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		1 549	1 338
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	136	109
Информационные и телекоммуникационные услуги		119	85
Налоги, за исключением налога на прибыль		89	72
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		58	76
Охрана		46	58
Расходы по аренде		20	71
Страхование		12	8
Рекламные и маркетинговые услуги		10	12
Прочее		74	138
Итого административных и общехозяйственных расходов		2 113	1 967

Расходы на содержание персонала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, включают 225 миллионов рублей государственных пенсионных выплат (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.: 194 миллиона рублей).

16 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

На 1 января 2019 года Группа приняла новые правила отнесения к сегментам. Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) – данный операционный сегмент ориентирован на обслуживание клиентов-юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями.
- Средний и малый бизнес (СМБ) – данный операционный сегмент ориентирован на обслуживание клиентов-юридических лиц, относящихся к категории «средний бизнес» и «малый бизнес».
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам, а также услуги на основе банковских карт.
- Казначейство – данный операционный сегмент включает операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющих собой резерв по поддержанию ликвидности), все операции на финансовых и межбанковских рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок. Кроме того данный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между другими операционными сегментами.
- Прочее – данный операционный сегмент включает операции, которые не вошли в вышеуказанные сегменты.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентированные на различные типы клиентов. В данной консолидированной финансовой отчетности 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

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируется в связи с межсегментными перераспределениями.

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 операционных доходов/ (расходов) отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, а также активы и ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. Административные и общехозяйственные расходы, а также налог на прибыль распределяются между отчетными сегментами. Чистый финансовый результат от сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с методологией Группы.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

16 Сегментный анализ (продолжение)

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании данных о прибыли после налогообложения (2018г.: прибыли до уплаты налога на прибыль).

Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года не пересчитывалась по причине того, что сферы ответственности не пересматриваются ретроспективно, а также по причине отсутствия необходимой информации и чрезмерных затрат на ее получение.

В связи с выделением новых сегментов, а также упразднением ряда сегментов информация по сегментам, раскрытая в данной консолидированной финансовой отчетности не является полностью сопоставимой.

(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 31 марта 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 899	18 012	-	19 911
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 708	-	1 708
Средства в других банках	-	-	1 082	27 522	-	28 604
Кредиты и авансы клиентам	19 811	53 375	80 891	-	-	154 077
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	54	23 601	329	23 984
Прочие финансовые активы	-	-	-	560	83	643
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	5 122	5 122
Прочие активы	164	655	707	-	45	1 571
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	24	24
Основные средства и нематериальные активы	477	2 250	3 513	-	69	6 309
Отложенный налоговый актив	359	1 492	1 552	-	98	3 501
Итого активы отчетных сегментов	20 811	57 772	89 698	71 403	5 770	245 454
Средства других банков	-	692	-	7 884	-	8 576
Средства клиентов	18 728	32 906	155 567	-	-	207 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	602	420	-	2 329	-	3 351
Резерв под обязательства кредитного характера	89	986	53	-	-	1 128
Резерв под обязательства некредитного характера	-	356	-	-	-	356
Лизинговые обязательства	148	614	639	-	41	1 442
Прочие финансовые обязательства	56	234	243	-	15	548
Прочие обязательства	172	713	741	-	47	1 673
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	19 795	36 921	157 243	13 213	103	227 275

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 771	23 024	6 443	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 736	1 736
Средства в других банках	-	819	14 953	-	15 772
Кредиты и авансы клиентам	78 454	77 252	-	-	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	352	-	24 179	12	24 543
Прочие финансовые активы	-	602	-	540	1 142
Инвестиционное имущество	4 984	-	-	-	4 984
Прочие активы	30	-	50	1 146	1 226
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33	-	-	-	33
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 143	5 143
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 886	3 886
Итого активы отчетных сегментов	83 853	81 444	62 206	18 906	246 409
Средства других банков	2 790	-	730	-	3 520
Средства клиентов	52 732	162 965	-	-	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	2 655	-	-	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	1 246	107	-	-	1 353
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	356	356
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	958	958
Прочие обязательства	219	-	-	1 529	1 748
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	60 441	165 727	730	2 843	229 741

Активы и обязательства не распределяются на сегмент Ликвидность, так как он предназначен исключительно для перераспределения ресурсов.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2019						
Процентные доходы	662	1 560	2 353	1 016	-	5 591
Непроцентные доходы	96	735	373	54	-	1 258
Межсегментные доходы	449	1 090	2 878	3 906	-	8 323
Процентные расходы	(246)	(283)	(2 252)	(337)	(31)	(3 149)
Непроцентные расходы	(9)	(120)	(70)	(114)	-	(313)
Межсегментные расходы	(692)	(1 853)	(1 876)	(3 794)	(108)	(8 323)
Прочие операционные доходы/(расходы)	45	86	(55)	-	40	116
Операционные доходы/(расходы) до распределения результатов деятельности казначейства	305	1 215	1 351	731	(99)	3 503
Распределение результатов деятельности казначейства	111	331	91	(731)	198	-
Операционные доходы после распределения результатов деятельности казначейства	416	1 546	1 442	-	99	3 503
Административные и общехозяйственные расходы	(216)	(894)	(942)	-	(61)	(2 113)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	241	279	(174)	-	-	346
Резерв под обязательства кредитного характера	38	134	53	-	-	225
Резерв под обязательства некредитного характера	-	(16)	-	-	-	(16)
Прибыль до налогообложения	479	1 049	379	-	38	1 945
Налог на прибыль	(105)	(231)	(83)	-	(9)	(428)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	374	818	296	-	29	1 517

Процентные расходы включают взносы в Агентство по страхованию вкладов.

Непроцентные доходы включают комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, а также доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Непроцентные расходы включают комиссионный расход, расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами, а так же расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018						
Процентные доходы	3 197	2 284	722	-	-	6 203
Непроцентные доходы	898	432	32	-	90	1 452
Межсегментные доходы	844	3 347	6	209	369	4 775
Операционная выручка с учетом трансфертов	4 939	6 063	760	209	459	12 430
Процентные расходы	(546)	(2 657)	(4)	-	(16)	(3 223)
Непроцентные расходы	(71)	(99)	(3)	-	(8)	(181)
Межсегментные расходы	(2 470)	(1 536)	(579)	-	(190)	(4 775)
Итого расходов	(3 087)	(4 292)	(586)	-	(214)	(8 179)
Операционные доходы	1 852	1 771	174	209	245	4 251
Административные и общехозяйственные расходы	(862)	(826)	(27)	-	(143)	(1 858)
Амортизация основных средств	(56)	(51)	(2)	-	-	(109)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(734)	(285)	-	-	-	(1 019)
Чистый результат от обесценения прочих активов	6	-	-	-	-	6
Резерв под обязательства кредитного характера	(383)	(81)	-	-	-	(464)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(177)	528	145	209	102	807

Результат от перераспределения ресурсов учитывается в сегменте Ликвидность на нетто-основе.

17 Управление финансовыми рисками

На деятельность Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых Группа выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, товарный) и процентный риск банковского портфеля.

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО), разработанная в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой. Стратегия исходит из соответствия стратегическим целям Группы и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес-задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

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

Органы управления и комитеты Группы осуществляют контроль за эффективностью управления рисками и капиталом путем рассмотрения регулярных риск-отчетов и отчетов внутреннего контроля и учёта полученной информации при принятии управленческих решений. Оценка уровней/объемов всех значимых рисков, актуальные значения нормативов и показателей риск-аппетита, включая информацию о достижении сигнальных значений, информация о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при их наличии) раскрывается в рамках интегрального риск-отчета, формируемого в рамках ВПОДК.

Действующая система управления рисками описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т. ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале для сегмента с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

Группа применяет внутренние системы рейтингов для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: крупные корпоративные кредиты, средние корпоративные кредиты, кредиты девелоперским проектам, кредиты инвестиционным проектам, кредиты субъектам РФ.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Группой, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты, инвестиции в долговые ценные бумаги.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). 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 определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночных рисков, позволяющее оценить устойчивость портфеля активов Группы к экстремальным событиям, способным привести к аномально большому убытку. Для расчета рыночного риска в ситуации стабильного рынка Группа использует методику с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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.

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)**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.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Группа использует Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы, включающий балансовые позиции и внебалансовые позиции по валютным производным финансовым инструментам по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы	217 590	5 246	5 584	124	228 544
Денежные финансовые обязательства	205 884	13 648	5 553	161	225 246
Чистая балансовая позиция	11 706	(8 402)	31	(37)	3 298
Внебалансовая позиция по валютным производным финансовым инструментам	-	7 128	9	-	7 128
Открытая валютная позиция		(1 274)	40	(37)	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы, включающий балансовые позиции и внебалансовые позиции по валютным производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы	217 841	6 398	6 464	70	230 773
Денежные финансовые обязательства	205 615	15 502	6 421	99	227 637
Чистая балансовая позиция	12 226	(9 104)	43	(29)	3 136
Внебалансовая позиция по валютным производным финансовым инструментам	-	7 694	-	-	7 694
Открытая валютная позиция		(1 410)	43	(29)	

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.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 марта 2019 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за три месяца текущего года составила бы на 840 миллионов рублей меньше (на 840 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 910 миллионов рублей больше (на 910 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2019 года курс евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за три месяца текущего года составила бы на 3 миллиона рублей больше (на 4 миллиона рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 4 миллиона рублей меньше (на 4 миллиона рублей больше).

е) процентный риск

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

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	31 марта 2019 (Неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Ликвидные активы				
- в рублях	27 272	15%	19 997	16%
- в прочих валютах	7 527	3%	8 350	4%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	152 715	12%	153 783	12%
- в прочих валютах	1 362	6%	1 923	6%
Инвестиции в ценные бумаги				
- в рублях	23 601	8%	24 179	8%
Процентные обязательства				
Средства других банков				
- в рублях	8 569	8%	2 960	7%
- в прочих валютах	7	1%	560	3%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	41 135	0%	47 678	0%
- в прочих валютах	4 186	0%	4 177	0%
Срочные депозиты				
- в рублях	146 732	7%	146 682	7%
- в прочих валютах	15 148	2%	17 160	2%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	3 349	8%	3 036	9%
- в прочих валютах	2	0%	72	2%
Субординированные депозиты				
- в рублях	3 000	9%	3 000	9%

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В ликвидные активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках.

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

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

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 9 % всех активов.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2019 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 22 679 миллионов рублей (2018 г.: 25 095 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	19 911	-	-	-	-	-	19 911
Обязательные резервы в Банке России	292	520	673	223	-	-	1 708
Средства в других банках	6	27 516	-	-	-	1 082	28 604
Кредиты и авансы клиентам	9 661	25 220	16 230	54 750	48 216	-	154 077
Инвестиции в ценные бумаги	477	383	11 345	5 087	6 309	383	23 984
Прочие финансовые активы	643	-	-	-	-	-	643
Итого финансовые активы	30 990	53 639	28 248	60 060	54 525	1 465	228 927
Нефинансовые активы	-	-	24	8 623	-	7 880	16 527
Итого активы	30 990	53 639	28 272	68 683	54 525	9 345	245 454
Финансовые обязательства							
Средства других банков	6 184	384	119	1 889	-	-	8 576
Средства клиентов	36 062	64 303	82 517	24 319	-	-	207 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	164	572	1 166	1 449	-	-	3 351
Резерв под обязательства кредитного характера	66	33	60	961	8	-	1 128
Лизинговые обязательства	15	67	79	761	520	-	1 442
Прочие финансовые обязательства	548	-	-	-	-	-	548
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	43 039	65 359	83 941	32 379	528	-	225 246
Нефинансовые обязательства	444	-	-	-	1 585	-	2 029
Итого обязательства	43 483	65 359	83 941	32 379	2 113	-	227 275
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(12 049)	(11 720)	(55 693)	27 681	53 997	-	2 216
Совокупный разрыв ликвидности	(12 049)	(23 769)	(79 462)	(51 781)	2 216	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 19)	22 214	-	-	-	-	-	22 214

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	32 238	-	-	-	-	-	32 238
Обязательные резервы в Банке России	342	465	630	299	-	-	1 736
Средства в других банках	1 381	13 350	-	-	-	1 041	15 772
Кредиты и авансы клиентам	6 960	25 765	20 927	56 626	45 428	-	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	-	1 051	3 775	12 930	6 423	364	24 543
Прочие финансовые активы	1 142	-	-	-	-	-	1 142
Итого финансовые активы	42 063	40 631	25 332	69 855	51 851	1 405	231 137
Нефинансовые активы	186	-	33	8 870	-	6 183	15 272
Итого активы	42 249	40 631	25 365	78 725	51 851	7 588	246 409
Финансовые обязательства							
Средства других банков	719	471	80	2 250	-	-	3 520
Средства клиентов	43 175	58 644	79 406	34 472	-	-	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	150	542	690	1 727	-	-	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	115	167	45	1 018	8	-	1 353
Прочие финансовые обязательства	958	-	-	-	-	-	958
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого финансовые обязательства	45 117	59 824	80 221	42 467	8	-	227 637
Нефинансовые обязательства	722	-	-	-	1 382	-	2 104
Итого обязательства	45 839	59 824	80 221	42 467	1 390	-	229 741
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(3 054)	(19 193)	(54 889)	27 388	51 843	-	2 095
Совокупный разрыв ликвидности	(3 054)	(22 247)	(77 136)	(49 748)	2 095	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 19)	25 866	-	-	-	-	-	25 866

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Товарный риск. Под товарным риском понимается риск неблагоприятного изменения динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Для оценки товарного риска Группа считает достаточным использование Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

18 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы 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 31 марта 2019 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 30 831 миллион рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2018 г.: 30 981 миллион 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 31 марта 2019 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,7% (на 31 декабря 2018 г.: 12,8%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2018 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.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

18 Управление капиталом (продолжение)

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.

Норматив достаточности капитала Базель III

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Базовый капитал 1-го уровня	14 335	12 769
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
Капитал 1-го уровня	14 348	12 782
Капитал 2-го уровня	6 895	7 045
Всего капитал	21 243	19 827
Активы, взвешенные с учетом риска	207 027	191 752
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	6,92	6,66
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	6,93	6,67
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	10,26	10,34

19 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 Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

19 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	22 290	22 560
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	-	2 186
Импортные аккредитивы	114	1 382
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	22 404	26 128
Оценочный резерв под кредитные убытки	(190)	(262)
Итого обязательств кредитного характера	22 214	25 866
Гарантии исполнения обязательств	21 660	26 558
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	12 174	12 874
Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва	33 834	39 432
Оценочный резерв под кредитные убытки	(938)	(1 091)
Итого гарантий исполнения обязательств	32 896	38 341
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	55 110	64 207

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

19 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 31 марта 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредитные линии				
На 1 января 2019 г.	219	6	37	262
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(4)	4	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(1)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	38	4	-	42
Чистая переоценка резерва под убытки	(114)	-	-	(114)
На 31 марта 2019 г.	144	5	41	190
Гарантии				
На 1 января 2019 г.	280	811	-	1 091
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	47	-	-	47
Чистая переоценка резерва под убытки	(152)	(48)	-	(200)
На 31 марта 2019 г.	175	763	-	938

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

19 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 марта 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитные линии				
На 1 января 2018 г.	268	128	12	408
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	-	1	-
Вновь созданные или приобретенные	64	-	-	64
Чистая переоценка резерва под убытки	(86)	(100)	(8)	(194)
На 31 марта 2018 г.	245	28	5	278
Гарантии				
На 1 января 2018 г.	264	172	-	436
Вновь созданные или приобретенные	72	19	-	91
Чистая переоценка резерва под убытки	(113)	603	-	490
На 31 марта 2018 г.	223	794	-	1 017

20 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 котировкам 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.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2019 (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы						
Инвестиции в ценные бумаги						
- Облигации федерального займа	20 918	-	-	21 061	-	-
- Корпоративные облигации	2 054	309	277	2 612	340	125
- Облигации субъектов РФ	78	-	-	78	-	-
- Корпоративные акции	-	-	383	-	-	364
Прочие финансовые активы						
- Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	126	-	-	123	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Здания и земля	-	-	3 763	-	-	3 987
Инвестиционное имущество	-	-	5 122	-	-	4 984
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	23 176	309	9 545	23 874	340	9 460

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 Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

20 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:

	31 марта 2019 (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	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	5 955	-	5 955	9 106	-	9 106
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 679	-	6 679	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:						
- Российской Федерации	7 161	-	7 161	13 158	-	13 158
- других стран	116	-	116	458	-	458
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 708	1 708	-	1 736	1 736
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках	27 522	-	27 522	14 731	-	14 731
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 082	-	1 082	1 041	-	1 041
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	-	51 126	50 934	-	55 810	55 470
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	22 581	22 252	-	23 541	22 984
- Ипотечные кредиты	-	57 278	59 882	-	60 266	56 714
- Другие кредиты физическим лицам	-	23 077	21 009	-	23 689	20 538
Прочие финансовые активы	195	322	517	279	740	1 019
Итого	48 710	156 092	204 817	48 289	165 782	206 471

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

20 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:

	31 марта 2019 (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Депозиты других банков	6 042	-	6 012	528	-	528
- Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 735	-	1 725	1 867	-	1 855
- Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	714	-	692	966	-	935
- Корреспондентские счета других банков	140	-	140	170	-	170
- Долгосрочное финансирование	7	-	7	32	-	32
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	26 266	-	26 266	28 665	-	28 665
- Физические лица	19 055	-	19 055	23 190	-	23 190
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	25 261	-	25 368	24 091	-	24 067
- Физические лица	134 414	-	136 512	136 459	-	139 775
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	2 348	-	2 329	2 705	-	2 655
- Векселя	967	-	1 022	448	-	454
Лизинговые обязательства	-	1 507	1 442	x	x	x
Прочие финансовые обязательства	-	548	548	-	958	958
Субординированные депозиты	-	3 114	3 000	-	3 108	3 000
Резерв под обязательства кредитного характера	-	1 128	1 128	-	1 353	1 353
Итого	216 949	6 297	225 246	219 121	5 419	227 637

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.

21 Операции со связанными сторонами

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	381	0%	-	-	14	0%
Средства в других банках	27 528	10%	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	10%	415	10%
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(14)	-
Прочие финансовые активы	94	0%	-	-	-	-
Средства других банков	6 012	0%	-	-	-	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	2	0%	67	0%
Срочные депозиты	-	-	19	10%	2 608	10%
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	-	-	1	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	62	-

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания		Руководство		Зависимые компании и прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	2 713	0%	-	-	39	0%
Средства в других банках	13 335	7%	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	10%	367	12%
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(13)	-
Прочие финансовые активы	123	0%	-	-	-	-
Средства других банков	528	0%	-	-	-	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	4	0%	528	0%
Срочные депозиты	-	-	86	8%	2 096	8%
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	-	-	5	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	62	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года и в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	94	9	131
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	46	16	52

Банк «Возрождение» (ПАО)

Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в миллионах российских рублей)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(в миллионах российских рублей)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)			За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3	-	-	-	-
Средства в других банках	458	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	11	-	12
Процентные расходы:					
Корреспондентские счета и средства других банков	(165)	-	-	-	(2)
Срочные депозиты	-	-	(1)	-	-
Доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам	94	-	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	-	-	1
Административные и прочие операционные расходы	-	(30)	-	(93)	-

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

В зависимые компании и прочие связанные стороны Группы входят дочерние компании, которые не консолидируются в силу незначительности, контролируемые компании и компании, находящиеся под значительным влиянием руководства Группы.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 30 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 93 миллиона рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 3 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 9 миллионов рублей).