

Банк «Возрождение» (ПАО)

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	19
Отчет о движении денежных средств	25

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

1	Существенная информация о кредитной организации	27
2	Краткая характеристика деятельности	29
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	29
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	29
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка	30
2.4	Экономическая среда	31
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	31
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	31
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	36
3.3	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	38
3.4	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год	38
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	41
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	41
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	41
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
4.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42
4.1.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43
4.1.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46
4.1.8	Прочие активы	47
4.1.9	Средства Центрального Банка Российской Федерации	48
4.1.10	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
4.1.11	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
4.1.12	Прочие обязательства	49
4.1.13	Собственные средства	50
4.1.14	Раскрытие информации о справедливой стоимости	50
4.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	51
4.2.1	Процентные доходы и расходы	51
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы	52
4.2.3	Прочие операционные расходы	52
4.2.4	Убытки и суммы восстановления обесценения	53
4.2.5	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
4.2.6	Вознаграждение работникам	54
4.2.7	Налоги	54
4.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	54
4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	54

5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .	54
5.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	56
5.2	Кредитный риск	56
5.2.1	Методики и модели ПБР.....	66
5.2.2	Кредитный риск контрагента	66
5.2.3	Сделки по уступке прав требований.....	67
5.3	Рыночный риск	67
5.3.1	Фондовый риск.....	67
5.3.2	Валютный риск	68
5.3.3	Товарный риск	69
5.3.4	Процентный риск.....	69
5.4	Операционный риск	70
5.5	Риск ликвидности	72
5.6	Географический риск	76
5.7	Информация об управлении капиталом.	76
5.7.1	Инструменты капитала	79
5.7.2	Нормативы достаточности капитала	79
5.7.3	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	81
5.8	Информация о показателе финансового рычага	81
6	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	82
7	Операции со связанными сторонами	83

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Банка «Возрождение» (ПАО) (далее «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 23 января 2019 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

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

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

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	94	97
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	3	3
Общее количество офисов	114	117

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года акционерами Банка являются:

(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)	01.07.2019	01.01.2019
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	100,00	85,00
Vonum Capital (Cyprus) Limited	-	6,07
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	-	8,93
Итого	100,00	100,00

Совет Директоров Банка. На Годовом общем собрании акционеров, прошедшем 31 мая 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 Кондратенко М.Д., г-н Левыкин В.Д., г-н Олюнин Д.Ю., г-н Печатников А.Ю. Председателем Совета директоров был избран первый заместитель президента-председателя правления ВТБ Дмитрий Олюнин.

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

(доля участия в %)	01.07.2019	01.01.2019
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100	100
Акционерное общество Лизинговая Компания «В-РЕГИСТР»	100	100

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтайл»	100	-
Общество с ограниченной ответственностью «БВ Проект»	100	-
Общество с ограниченной ответственностью «СЕЛЕНА»	100	-
Общество с ограниченной ответственностью «КОМПЛЕКС-АВТО»	100	-
Закрытое акционерное общество «Таменком»	100	-
Общество с ограниченной ответственностью «КРЮКОВО ЛЭНД»	100	-
Общество с ограниченной ответственностью «Онвирон»	100	-
Общество с ограниченной ответственностью «СТЕПЛАЙН»	99	-
Общество с ограниченной ответственностью «СОЛНЕЧНЫЙ БЕРЕГ»	99	-
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51
Акционерное общество « Калининградский Институт Промышленного проектирования»	51	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-	-

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

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

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

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществлявший санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области. В сентябре 2018 года решением Арбитражного суда Московской области признан банкротом.

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

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

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

Основным видом деятельности ООО «СЕЛЕНА» является животноводство.

Основным видом деятельности ООО «КОМПЛЕКС-АВТО» являются услуги стоянок, парковок, площадок отдыха на автомобильных дорогах, иных сооружений, предназначенных для остановки автотранспортных средств.

Основным видом деятельности ЗАО «Таменком» является неспециализированная оптовая торговля.

Основным видом деятельности ООО «КРЮКОВО ЛЭНД» является управление финансово-промышленными группами

Основным видом деятельности ООО «Онвирон» являлась торговля автотранспортными средствами. В ноябре 2018 года решением Арбитражного суда Московской области признан банкротом.

Основным видом деятельности ООО «СТЕПЛАЙН» является предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению.

Основным видом деятельности ООО «СОЛНЕЧНЫЙ БЕРЕГ» является покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

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

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

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Федеральной Комиссии по рынку Ценных Бумаг России (далее «ФКЦБ России») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03735-000100 от 7 декабря 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02959-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03063-010000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (далее «ФСТЭК») на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 0313 от 21 января 2005 года;

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

В течение 2 квартала 2019 года реквизиты Банка не изменились

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Активы	251 243 255	253 873 070

Капитал	30 745 013	30 980 746
Прибыль до налогообложения	2 775 619	1 101 952
Прибыль после налогообложения	2 392 740	172 258

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка составили 251 243 255 тысяч рублей, что на 2 629 815 тысяч рублей меньше, чем на начало года (1 января 2019 года: 253 873 070 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на ссудную задолженность – 78,7%, что на 1,4% больше, чем на 1 января 2019 года (1 января 2019 года: 77,2%). Чистая ссудная задолженность на 1 июля 2019 года составила 197 678 639 тысяч рублей, что на 1 603 083 тысячи рублей больше, чем на начало года (1 января 2019: 196 075 556 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 1 июля 2019 года они составили 214 291 849 тысяч рублей, что на 5 737 022 тысячи рублей меньше, чем на начало года (1 января 2019: 220 028 871 тысяч рублей).

Во 2-м квартале 2019 года совокупный объем доходов составил 19 476 265 тысяч рублей (2-й квартал 2018 года: 19 173 942 тысячи рублей).

В структуре доходов 11 645 300 тысяч рублей или 59,8% всех доходов приходится на процентные доходы (во 2-м квартале 2018 года: 11 444 435 тысяч рублей или 59,7%), 2 580 636 тысяч рублей или 13,3% – на комиссии, полученные (во 2-м квартале 2018 года: 2 534 971 тысяч рублей или 13,2%).

Во 2-м квартале 2019 года совокупный объем расходов составил 11 274 190 тысяч рублей (во 2-м квартале 2018 года: 12 821 670 тысяч рублей).

В структуре расходов 5 165 111 тысяч рублей или 45,8% – операционные расходы (во 2-м квартале 2018 года: 6 744 020 тысяч рублей или 52,6%), 5 658 202 тысячи рублей или 50,2% составляют процентные расходы (во 2-м квартале 2018 года: 5 712 425 тысячи рублей или 44,6%).

Во 2-м квартале 2019 года Банком произведены отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в размере 2 021 819 тысяч рублей, что на 665 165 тысяч рублей больше, чем в прошлом году (во 2-м квартале 2018 года: 1 356 654 тысячи рублей). Кроме того, во 2-м квартале 2019 года восстановлены резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 546 583 тысячи рублей, что на 532 294 тысячи рублей больше, чем в прошлом году (во 2-м квартале 2018 года: восстановлено резервов на 14 289 тысяч рублей).

На 01.07.2019 Банку присвоены рейтинги:

- Эксперт РА: рейтинг кредитоспособности банка «ruA-», прогноз – Стабильный
- АКРА: кредитный рейтинг «A-(RU)», прогноз – Стабильный
- S&P Global Ratings: долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «В+», прогноз – Позитивный
- Moody's Investors Service: долгосрочный/краткосрочный рейтинг банковских депозитов в местной и иностранной валютах «Вa2», прогноз – Развивающийся

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 31 мая 2019 года, было принято решение о следующем распределении чистой прибыли за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)

На выплату дивидендов – всего, в т.ч.:	2 589
- по обыкновенным акциям	-
- по привилегированным акциям	2 589
На выплату вознаграждения членам Совета Директоров	493
На счет нераспределенной прибыли	169 176

Итого чистая прибыль за предыдущий год	172 258
--	---------

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Дивиденды на акцию составили:

Акции обыкновенные бездокументарные именные		Акции привилегированные бездокументарные именные с определенным размером дивиденда		Всего. тыс. руб.
руб. на 1 акцию	Итого. тыс. руб.	руб. на 1 акцию	Итого. тыс. руб.	
-	-	2,00	2 589	2 589

Политика Банка в области дивидендов приведена в п. 4.1.13.

2.4 Экономическая среда

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ПАО) определяются Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. При оценке соблюдения принципа непрерывности деятельности Банк учитывает все существенные факторы, включая

- изменения в составе акционеров Банка (Примечание 1) и результаты проверок, проведенных Банком России (Примечание 2.2.).
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
 - **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
 - **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
 - **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
 - **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
 - **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
 - **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг, вложения в ценные бумаги при первоначальном признании

классифицируются в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «участие».

Ценные бумаги (долговые обязательства) оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», подлежат переоценке не реже, чем в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

Чистая ссудная задолженность. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для

целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 №1584-У, резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), не удовлетворяющими критериям в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У, обязательные резервы, подлежащие депонированию в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 года № 507-П.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки объектов основных средств применяются следующие модели учета:

- объекты недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков – по переоцененной стоимости;
- остальные основные средства - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменения первоначальной стоимости объектов основных средств допускаются в случаях модернизации, реконструкции объекта основных средств, переоценки объектов основных средств.

Переоценка недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков производится по состоянию на конец отчетного года, а также в случае изменения рыночных условий в течение отчетного периода. Переоценка по счетам бухгалтерского учета отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом стоимости объекта до справедливой стоимости, подтвержденной оценочной организацией. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки за вычетом относящейся к объекту суммы отложенного налога на прибыль, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Затраты на текущий ремонт основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Затраты на капитальный ремонт и/или на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные длительные временные интервалы (более 12 месяцев) на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Банком. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Непрофильные активы. Непрофильные активы, полученные в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые непрофильные активы классифицируются в основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства/предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- переведенных из состава основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также средств труда, признается их балансовая стоимость на дату перевода;
- переведенных из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, признается их справедливая стоимость на дату перевода;
- полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (1 января).

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, облигации и депозитные сертификаты. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купона.

Субординированные депозиты. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или

убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелям однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие

неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- **Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке.** Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, имеющих в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществляется по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществляется по доходному и сравнительному методу.

Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи.

Доходный подход к оценке бизнеса состоит в том, что его стоимость определяется на основе тех доходов, которые оцениваемый бизнес (предприятие) способны принести своему владельцу. Но будущие доходы оцениваются и суммируются с учетом времени их появления, то есть с учетом того факта, что владелец бизнеса (предприятия) сможет их получить лишь позднее. Пересчет будущих доходов в их текущую стоимость с учетом ставки дохода по доступной инвестору альтернативе вложения средств, обуславливающих эти доходы (ставке дисконта), и представляет собой дисконтирование доходов. А аналогичный процесс пересчета денежных потоков называется дисконтированием денежных потоков.

Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

- **Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД).** НВНОД подлежит оценке по справедливой стоимости. В целях проведения оценки объектов Банк использует услуги внешних оценщиков, имеющих необходимый опыт и квалификацию. Определение справедливой стоимости НВНОД происходит ежегодно. Справедливая стоимость НВНОД, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. НВНОД на обесценение не проверяется.
- **Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против

будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

- **Налогообложение.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

3.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют

3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» с 1 января 2019 года в Учетную политику Банка вносятся следующие основные изменения, обусловленные переходом в РСБУ на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

1. Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Для учета операций по привлечению и размещению денежных средств используются следующие категории оценки: оцениваемые по амортизируемой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация и последующая оценка зависят от:

- Бизнес-модели для управления активом;
- Характеристик денежных потоков по активу.

2. Процентные доходы по размещенным денежным средствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в учете с применением эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), включающей комиссии и затраты по сделке.

Расчет амортизированной стоимости методом ЭПС применяется при одновременном выполнении следующих условий:

- срок погашения (возврата) финансового актива превышает 1 год;
- разница между амортизированной стоимостью определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью определенной линейным способом является существенной.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.

Для учета кредитов, заключенных на условиях отличных от рыночных, применяется метод ЭПС.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В расчет ЭПС включаются следующие потоки денежных средств, которые являются

неотъемлемой частью ЭПС: сумма размещенных денежных средств (сумма основного долга); платежи в погашение основного долга; процентные доходы; прочие доходы (процентные комиссии), связанные с размещением денежных средств; существенные затраты по сделке; премии; скидки.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9

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

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»)
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»)
- если неприменимы пункт 1). либо пункт 2). финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если управление ими осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если управление ими осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа.

Финансовые активы, которые не были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

5. Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами.

6. Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются по всем кредитам и прочим

долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

7. Определены критерии существенности в отношении отражения в бухгалтерском учете отдельных операций

8. Модификация финансовых активов: непредусмотренное первоначальными условиями договора изменение денежных потоков кредита, приводящее к оценке существенности данных изменений и возможному признанию нового кредита.

9. Изменяется порядок признания процентных доходов по финансовым активам. Получение процентных доходов по ссудам, отнесенным к 4 и 5 категории качества, признается определенным, не зависящим от качества ссуды. В бухгалтерском учете процентные доходы отражаются на балансовых счетах, внебалансовый учет процентов отменяется.

10. Исключается понятие доходов/ расходов будущих периодов и доходов/ расходов по операциям с НВПИ.

Эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отражен в капитале Банка. Основываясь на доступной информации по состоянию на 1 января 2019 года эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» уменьшил нераспределенную прибыль Банка на 8 790 347 тысяч рублей (неаудированные данные), в т.ч.:

(в тысячах российских рублей)	(неаудированные данные)
Корректировка оценочных резервов	(8 610 801)
Перенос на баланс процентов, учитываемых на счете 91604	6 196 741
Формирование РВП в отношении процентов, учитываемых на счете 91604	(6 126 399)
Реклассификация ценных бумаг	73 193
Корректировка стоимости нерыночной кредитной сделки	(291 754)
Корректировка стоимости кредитных сделок (ИАВ), не прошедших SPPI-тест	(31 327)
Итого	(8 790 347)

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	5 842 939	9 084 460
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 172 084	7 137 019
Обязательные резервы	1 634 323	1 736 339
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	159 581	237 455
- стран ОЭСР	228 562	452 893
- других стран	631 203	5 513
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 668 692	18 653 679

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

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

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

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 5.3.2.

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	446 267
Облигации кредитных организаций	-	49 734
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговые ценные бумаги	-	496 001
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций	303 105	-
Вложения в акции финансовых организаций	56 830	-
Итого долевые ценные бумаги	359 935	-
Производные финансовые инструменты		
СВОП	-	122 712
Иностранная валюта	-	-
Итого производные финансовые инструменты	-	122 712

Ссудная задолженность	1 462 553	-
Итого ссудная задолженность	1 462 553	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 822 488	618 713

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	Сумма
Производство	298 585	83,0	-	-
Финансы	56 830	15,7	446 267	90,0
Прочее	4 519	1,3	-	-
Нефтегазовая промышленность	-	-	49 734	10,0
Связь	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356 429	100	496 001	100

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5.3.2. 5.3.4.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Ссуды кредитным организациям		
- Ссуды кредитным организациям	31 821 833	15 531 947
- РЕПО	10 914 750	11 713 875
- депозит в Банке России	-	2 600 000
- прочие	-	834 631
Итого ссуды кредитным организациям	42 736 583	30 680 453
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	108 202 657	110 747 436
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	3 585 431	4 948 662
Итого ссуды юридическим лицам	111 788 088	115 696 098
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	59 061 077	52 522 495
- потребительские и прочие ссуды	24 637 438	22 233 863
- автокредитование	60 808	35 578
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	1 418 807	1 557 939
Итого ссуды физическим лицам	85 178 131	76 349 875
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	239 702 802	222 726 426
Резерв на возможные потери	(42 024 163)	(26 650 870)

Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	197 678 639	196 075 556
--	-------------	-------------

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	85 178 131	35	76 349 875	34
Финансы	43 980 386	18	33 420 398	15
Производство	39 868 948	17	42 395 859	19
Торговля	23 466 854	10	21 094 367	9
Строительство	13 900 866	6	15 793 880	7
Сельское хозяйство	11 473 220	5	10 875 861	5
Недвижимость	8 272 852	3	7 215 572	3
Государственные и муниципальные учреждения	4 108 862	2	3 623 256	2
Транспорт	2 214 989	1	4 467 200	2
Услуги	1 000 333	<1	986 603	1
Прочее	6 237 361	3	6 503 555	3
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	239 702 802	100	222 726 426	100

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

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

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 долевые ценные бумаги классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» изначально не соответствуют критерию SPPI (условиями данного финансового актива не предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы) и были классифицированы в оценочную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 164 127	21 061 769
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний	1 800 832	1 643 814
Облигации российских банков	125 807	124 009
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	78 621	77 527
Итого долговые ценные бумаги	23 169 387	22 907 119
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций	-	363 319
Вложения в акции финансовых организаций	-	48 930

Итого долевые ценные бумаги	-	412 249
Резерв на возможные потери	-	(76 253)
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 169 387	23 243 115

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10.19-01.25	6.4%-8.5%	10.19-01.25	6.4%-8.3%
Корпоративные облигации				
Облигации российских компаний	10.19-02.27	7.2%-13.1%	05.19-02.27	7.2%-13.1%
Облигации кредитных организаций	03.21	8,9%	03.21	8,9%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	11.23	9,7%	11.23	9,7%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	21 242 748	92	21 139 295	90
Транспорт	758 432	3	351 951	2
Связь	417 536	2	611 502	3
Производство	373 628	2	363 098	2
Финансы	230 589	1	695 137	3
Прочее	146 454	1	158 385	<1
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 169 387	100	23 319 368	100

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 062	12 062
Резерв на возможные потери	(220)	(70)
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 842	11 992

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 долговые ценные бумаги, классифицированные в категорию «удерживаемые до погашения» по результатам SPPI теста, были классифицированы в бизнес-модель «Удерживать для получения денежных потоков или для продажи» и учтены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	822 512
Облигации российских компаний		
Итого долговые ценные бумаги	-	822 512
Резерв на возможные потери	-	(8 225)
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	814 287

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Корпоративные облигации	-	-	02.26-11.26	10.0%-13.6%
Облигации российских компаний				

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Транспорт	-	-	412 114	50
Производство	-	-	410 398	50
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва на возможные потери	-	-	822 512	100

Банк «Возрождение» (ПАО)
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(по состоянию на 01 июля 2019 года)

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

	Здания и земля	НВНОД	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематери- альные активы	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость									
- Остаток на 1 января 2019 года	4 030 375	4 981 202	401 488	1 035 824	1 673 258	105 536	524 297	93 641	12 845 621
- Поступления	-	7 663	-	-	-	68 423	50 701	118 503	245 290
- Выбытия	-	(176 784)	(30 110)	(18 073)	(48 628)	(279)	(62)	(102 684)	(376 620)
- Ввод в эксплуатацию ОС	825	-	11 750	36 263	35 966	(84 804)	-	-	-
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	(1 318)	-	-	-	-	-	-	-	(1 318)
- Доведение до справедливой стоимости	1 318	1 710	-	-	-	-	-	-	3 028
- Реклассификация	(198 521)	198 521	-	-	-	-	-	-	-
- Стоимость на 1 июля 2019 года	3 832 680	5 012 311	383 128	1 054 014	1 660 596	88 876	574 936	109 460	12 716 001
Накопленная амортизация									
- Остаток на 1 января 2019 года	25 891	-	330 027	877 214	1 389 785	-	192 913	-	2 815 830
- Амортизационные отчисления	57 356	-	15 168	34 303	48 057	-	48 186	-	203 070
- Выбытия	-	-	(30 110)	(18 072)	(47 953)	-	-	-	(96 135)
- Уменьшение стоимости объекта ОС на сумму амортизации	(1 318)	-	-	-	-	-	-	-	(1 318)
- Остаток на 1 июля 2019 года	81 929	-	315 085	893 445	1 389 889	-	241 099	-	2 921 447
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года до вычета резерва на возможные потери	3 750 751	5 012 311	68 043	160 569	270 707	88 876	333 837	109 460	9 794 554
Резерв на возможные потери									
- Остаток на 1 января 2019 года	17 691	-	-	-	-	-	-	-	17 691
- Начисление	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Восстановление	(17 691)	-	-	-	-	-	-	-	(17 691)
- Остаток на 1 июля 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года за вычетом резерва на возможные потери	3 750 751	5 012 311	68 043	160 569	270 707	88 876	333 837	109 460	9 794 554

В состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, входят жилая и нежилая недвижимость, имущественные права.

В отношении данных объектов Банком заключены договоры коммунального обеспечения, охраны, аренды земельных участков, договоры гражданско-правового характера, а также иные договоры, связанные с содержанием и обслуживанием имущества.

Реклассификации объектов НВНОД в размере 198 521 тысяча рублей связана с переводом основных средств из категории «Здания и земля» в состав НВНОД на основании проф.суждения Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года имелись ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 2 531 276 тысяч рублей, связанные с заключенными договорами краткосрочной и долгосрочной аренды (1 января 2019 года: 2 476 689 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Недвижимость	3 740 331	3 727 196
Земля	1 201 268	1 183 294
Вложение в сооружение объектов ВНОД	70 712	70 712
Итого объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	5 012 311	4 981 202

4.1.8 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Требования по получению процентов	-	2 345 522
Требования по прочим операциям	683 461	1 803 557
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	-	54 595
Итого прочие финансовые активы	683 461	4 203 674
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	473 689	496 514
Прочая дебиторская задолженность	1 291 719	320 930
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	58 229	51 464
Расходы будущих периодов	-	34 554
Итого прочие нефинансовые активы	1 823 637	903 462
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 507 098	5 107 136
Резерв на возможные потери	(1 309 989)	(2 691 181)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	1 197 109	2 415 955

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих активов представлены в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Средства Банка России:		
- депозиты	1 389 560	1 851 650
Итого средства Банка России	1 389 560	1 851 650

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	13 581 213	1 496 466
- корреспондентские счета	213 457	169 864
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	29 189 116	29 595 615
- срочные депозиты	27 522 295	26 635 545
- расчеты по аккредитивам	19 259	117 391
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- срочные депозиты	132 246 694	138 039 700
- текущие счета/счета «до востребования»	23 530 781	21 416 712
- расчеты по аккредитивам	1 783 704	4 223 908
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	228 086 519	221 695 201

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	157 561 179	69	163 680 320	73
Финансы	16 529 559	7	10 913 512	5
Кредитные организации	13 794 670	6	1 666 330	1
Производство	8 821 499	4	10 469 915	5
Торговля	7 606 251	3	8 416 765	4
Услуги	4 577 890	2	4 173 535	2
Строительство	3 561 869	2	5 335 359	2
Связь	3 026 858	1	2 460 561	1
Недвижимость	2 549 578	1	1 990 398	1
Транспорт	1 736 365	1	3 288 395	1
Сельское хозяйство	1 638 116	1	1 394 000	1
Образование	1 193 271	1	1 679 416	1
Прочее	5 489 414	2	6 226 695	3
Итого средств клиентов	228 086 519	100	221 695 201	100

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.11 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.01.2019
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Депозитные сертификаты	22	22
Векселя:		
- процентные	905 074	267 219
- дисконтные	233 272	234 500
- беспроцентные	400	1 491
Итого выпущенных долговых обязательств	1 138 768	503 232

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения с февраля 2015 года по июнь 2019 года и сроки погашения с июля 2019 года по апрель 2023 года (1 января 2019 года: сроки размещения с февраля 2015 года по декабрь 2018 года и сроки погашения с января 2019 года по апрель 2023 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (1 января 2019 года: 0,0% до 15,5% годовых).

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.12 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	478 078	1 921 907
Расчеты по конверсионным операциям	776	7 605
Обязательства по уплате процентов	-	1 754 744
Итого прочие финансовые обязательства	478 854	3 684 256
Прочая кредиторская задолженность	771 740	515 439
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	153 820	199 032
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 332	3 453
Итого прочие нефинансовые обязательства	943 892	717 924
Итого прочие обязательства	1 422 746	4 402 180

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.13 Собственные средства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
Итого акционерный капитал	250 432	250 432
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (1 января 2019 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (1 января 2019 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (в 2018 году: 20% от номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

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

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

4.1.14 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

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

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

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует

профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019			01.01.2019		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- облигации кредитных организаций	-	-	-	446 267	-	-
- корпоративные облигации	-	-	-	49 734	-	-
- корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
- корпоративные акции	-	-	359 935	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход						
- облигации федерального займа (ОФЗ)	21 164 127	-	-	21 061 769	-	-
- облигации российских компаний	1 800 832	-	-	1 643 814	-	-
- облигации кредитных организаций	125 807	-	-	124 009	-	-
- муниципальные облигации	78 621	-	-	77 527	-	-
- корпоративные акции	-	-	-	-	-	412 249
Вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения:						
- облигации российских компаний	-	-	-	822 512	-	-
Основные средства						
- Здания и земля	-	-	3 750 751	-	-	3 986 794
- НВНОД	-	-	5 012 311	-	-	4 981 201

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы		
Ссуды юридическим лицам	5 062 429	5 886 837
Ссуды физическим лицам	4 756 329	4 260 469
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 017 057	189 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	809 485	1 034 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 565
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 382
Итого процентных доходов	11 645 300	11 444 435
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	4 154 871	4 794 255
Срочные депозиты юридических лиц	1 038 063	624 029
Корреспондентские счета и средства других банков	304 113	140 220
Субординированные депозиты	137 610	137 610
Выпущенные ценные бумаги	23 545	16 311
Итого процентные расходы	5 658 202	5 712 425

Чистые процентные доходы	5 987 098	5 732 010
--------------------------	-----------	-----------

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 001 019	1 070 853
Расчеты банковскими картами	733 574	634 396
Кассовые операции	290 577	326 409
Комиссии по операциям кредитования	304 244	20 967
Гарантии выданные	135 163	264 962
Инкассация	80 513	91 639
Зарплатные проекты	31 332	43 909
Операции с иностранной валютой	3 654	81 832
Прочее	560	4
Итого комиссионных доходов	2 580 636	2 534 971
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами	387 747	268 928
Расчетные операции	36 265	44 180
Инкассация и кассовые операции	3 708	4 462
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 455	5 714
Прочее	19 702	41 941
Итого комиссионных расходов	450 877	365 225
Итого комиссионные доходы	2 129 759	2 169 746

4.2.3 Прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Расходы на содержание персонала	3 533 020	2 888 283
Административно-хозяйственные расходы	610 133	575 542
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	272 361	285 083
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	264 864	237 187
Амортизация	203 066	194 333
Расходы по страхованию	22 393	1 205 610
Реклама	20 695	23 018
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	18 174	38 821
Расходы на благотворительность	1 112	626
Штрафы. Пени. Неустойки по операциям не связанным с привлечением и предоставлением (размещением) денежных средств	1 108	3 884
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	802	1 187 033
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:	-	3 960
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-	330
Прочее	217 383	100 310
Итого операционные расходы	5 165 111	6 744 020

4.2.4 Убытки и суммы восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019			01.07.2018		
	Формиро- вание	Восстанов- ление	Итого	Формиро- вание	Восстанов- ление	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(20 430 078)	18 408 259	(2 021 819)	(8 048 589)	6 691 935	(1 356 654)
Ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 023)	24 082	14 059	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	(7 711)	-	(7 711)
Прочие активы	(1 925 199)	2 471 782	546 583	(2 620 948)	2 635 237	14 289
Итого	(22 365 300)	20 904 123	(1 461 177)	(10 677 248)	9 327 172	(1 350 076)

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Чистая ссудная задолженность	63 535	176 585
Прочие активы	3 596	707
Итого	67 131	177 292

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 897	189 863
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	570 226	(6 390)
Итого	598 123	183 473

Во 2-м квартале 2019 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 598 123 тысячи рублей (2-й квартал 2018 года: 183 473 тысячи рублей).

4.2.6 Вознаграждение работникам

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) во 2-м квартале 2019 года году составили 3 533 020 тысяч рублей (2-й квартал 2018 года: 2 888 283 тысячи рублей).

4.2.7 Налоги

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(158 804)	(161 796)
Текущий налог на прибыль	(105 717)	(126 881)
Итого расход по налогам и сборам	(264 521)	(288 677)
Отложенный налог на прибыль	(118 358)	(69 476)
Итого возмещение/(расход) по налогам	(382 879)	(358 153)

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Информация раскрыта в Примечании 5.7

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

Информация раскрыта в Примечании 5.8.

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

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

- **Кредитный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т. ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- **Операционный риск**, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Банка.
- **Риск ликвидности**, связанный с возникновением убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных

средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

- **Рыночный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.
- **Процентный риск**, представляющий собой риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.
- **Валютный риск**, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- **Фондовый риск**, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- **Товарный риск**, связанный с неблагоприятным изменением динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.
- **Процентный риск банковского портфеля**, представляющий собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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. Данный документ:

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

Цели управления рисками и капиталом:

- Устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- Повышение стоимости бизнеса Банка в рамках Стратегии развития, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учётом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- Соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Банк;
- Приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные задачи управления рисками и капиталом:

- Регулярное выявление, оценка, агрегирование значимых для Банка рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
- Разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- Оценка и регулярный контроль достаточности капитала для покрытия рисков;
- Эффективное распределение ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска и доходности операций Банка;
- Периодическое тестирование устойчивости Банка к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- Обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- Обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и входящих в банковскую группу компаний, осуществляющих операции, связанные с принятием финансовых рисков (факторинг, работа с проблемными активами и т.п.);
- Совершенствование и повышение эффективности методик и процедур управления рисками и капиталом с учетом лучших международных практик, требований Банка России, масштаба и характера текущих операций Банка, Стратегии развития Банка, а также результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая стресс-тестирование.

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

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

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

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

5.2 Кредитный риск

Кредитный риск является основным риском в деятельности, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач.

Основными тенденциями в совершенствовании методов и процедур управления риском в кредитном процессе должны быть:

- оптимизация набора моделей оценки риска без потери их эффективности,
- замена необъективных моделей и решений процессами и техниками, основанными на анализе поведенческих экономических характеристик и ограничивающими субъективность при принятии кредитных решений,

- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики,
- разработка мероприятий по повышению грамотности и компетенции работников Банка, принимающих участие в андеррайтинге заявок на предоставление кредитных продуктов;
- индивидуально адаптированное ценообразование с учетом уровня риска,
- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики,
- модернизация процессов кредитования и замена ручных процедур на автоматизированный процесс, сокращение бумажного документооборота, если это не несет регуляторных рисков,
- дифференциация процессов по уровню риска и сложности структуры кредитных сделок,
- обеспечение высокого качества данных в ИТ-системах, четкое управление данными (ответственность за ввод данных, контроль их качества),
- высокий уровень стандартизации и структурирования документов/ формуляров для рассмотрения принятия кредитного решения, согласования и оформления кредитных сделок.

Органы управления и комитеты Банка осуществляют контроль за эффективностью управления рисками и капиталом путем рассмотрение 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.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 180-И:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Ссудная задолженность	184 392 561	170 871 168
Здания и сооружения	12 300 710	12 487 958
Условные обязательства кредитного характера	10 485 892	11 187 001
Отложенный налоговый актив	4 077 443	4 404 500
Вложения в ценные бумаги	1 247 931	3 035 012
Средства на кор. счетах	819 546	2 808 363
ПФИ	0	1 300 932
Прочие активы	338 532	1 412 522
Итого совокупный кредитный риск	213 662 615	207 507 456

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.07.2018
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	35 534 536	40 556 091
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	26 666 845	17 629 809
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	792 610
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	129 134 604	130 555 106
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	248	258
Итого	191 336 233	189 533 874

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию

на 1 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	42 736 583	69 563 965	80 708 047
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	677 184	590 124
- от 31 до 90 дней	-	1 286 103	342 536
- от 91 до 180 дней	-	8 301 891	382 221
- свыше 180 дней	-	33 443 985	3 155 203
Итого просроченные активы	-	43 709 163	4 470 084
Итого до вычета резерва на возможные потери	42 736 583	113 273 128	85 178 131

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	30 680 453	84 496 696	74 252 560
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	238 072	20 824
- от 31 до 90 дней	-	2 948 319	35 778
- от 91 до 180 дней	-	11 766 094	185 097
- свыше 180 дней	-	16 246 917	1 855 616
Итого просроченные активы	-	31 199 402	2 097 315
Итого до вычета резерва на возможные потери	30 680 453	115 696 098	76 349 875

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

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

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 июля 2019 года реструктурированные ссуды составили 11,1% от общей суммы активов. (1 января 2019 года: 17,2%).

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	1 827 303	1 486 942
- от 31 до 90 дней	2 928 676	5 120 459
- от 91 до 180 дней	2 703 753	3 587 865
- свыше 180 дней	19 076 257	28 022 695
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	26 535 989	38 217 961
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	239 702 802	222 726 426
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	11.1	17.2

Объем реструктурированной задолженности за шесть месяцев 2019 года уменьшился в абсолютном выражении на 11 681 972 тысяч рублей (30,6%), в относительном – на 6,1% от общего кредитного портфеля Банка. Большая доля всего объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связана в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а обусловлено снижением ключевой ставки Банка России и общим снижением процентных ставок на рынке кредитования.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Категории качества:		
I	79 972 684	69 762 361
II	107 057 156	107 177 666
III	5 120 443	2 524 719
IV	10 390 404	8 659 474
V	38 647 155	34 602 206
Итого	241 187 842	222 726 426
Расчетный резерв на возможные потери	46 080 742	40 781 013
Фактически сформированный резерв на возможные потери	42 034 129	26 650 870

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в

соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 10 304 677 тысяч рублей (2018 год: 14 150 342 тысячи рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

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

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

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

При этом:

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;

- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

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

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

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

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

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

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

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

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (по состоянию на 01 июля 2019 года)

Ниже приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П по состоянию на 1 июля 2019 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			Положения Банка России N 611-П					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1	в том числе:	4 457 582	13.39	596 654	0.75	33 294	(12.64)	(563 360)
1.1	суды	4 457 582	13.39	596 654	0.75	33 294	(12.64)	(563 360)
2	Реструктурированные суды	19 738 135	8.16	1 611 352	0.40	79 153	(7.76)	(1 532 199)
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	4 118 401	5.77	237 763	0.42	17 237	(5.35)	(220 526)
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 262 913	4.16	94 150	0.16	3 635	(4.00)	(90 515)

Ниже приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества,

Банк «Возрождение» (ПАО)
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(по состоянию на 01 июля 2019 года)

чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2019 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды	12 858 415	14.14	1 818 213	6.48	833 573	(7.66)	(984 640)
2	Реструктурированные суды	12 858 415	14.14	1 818 213	6.48	833 573	(7.66)	(984 640)
	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	26 112 709	7.63	1 991 679	(36)	95 212	(7.26)	(1 896 467)
3	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 606 774	8.38	553 943	(38)	25 316	(8.00)	(528 627)
4	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
5	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
7	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-
8		3 348 070	6.19	207 358	(26)	8 747	(5.93)	(198 611)

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01 июля 2019 года отсутствовали:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01 января 2019 года отсутствовали:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России. Информация о балансовой стоимости рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (для целей настоящей Пояснительной информации – за второй квартал 2019 года).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	597 117	-	244 533 796	22 885 551
2	долевые ценные бумаги, всего, в том	-	-	360 419	-
2.1	числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся	-	-	360 419	-
2.2	кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в	-	-	23 124 667	22 885 551
3	том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том	-	-	124 375	-
3.1	числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	124 375	-
3.1.1	кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
3.1.2	кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся	-	-	-	-
3.2	кредитными организациями, всего,	-	-	23 000 292	22 885 551
3.2	в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	22 559 532	22 516 904
3.2.1	кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	440 760	368 647
3.2.2	кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских	658	-	1 082 122	-
4	счетах в кредитных организациях	-	-	35 539 816	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
5	Ссуды, предоставленные	-	-	-	-
5	юридическим лицам, не	-	-	-	-
5	являющимся кредитными	-	-	-	-
6	организациями	596 459	-	114 665 228	-
6	Ссуды, предоставленные	-	-	-	-
7	физическим лицам	-	-	84 101 972	-
8	Основные средства	-	-	7 017 434	-
9	Прочие активы	-	-	2 379 501	-

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России за четвертый квартал 2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 206 221	-	245 754 135	24 308 560
2	долевые ценные бумаги, всего, в том	-	-	425 854	-
2	числе:	-	-	1 279	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся	-	-	424 575	-
2.2	кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в	-	-	24 308 560	24 308 560
3	том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том	-	-	566 320	566 320
3.1	числе:	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	566 320	566 320
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	23 742 240	23 742 240
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 669 049	23 669 049
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	73 191	73 191
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 511	-	628 828	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 006 361	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 199 710	-	119 007 307	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	73 294 916	-
8	Основные средства	-	-	7 149 797	-
9	Прочие активы	-	-	4 512 404	-

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

5.2.1 Методики и модели ПБР

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

5.2.2 Кредитный риск контрагента

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 0 тысяч рублей (1 января 2019 года: 0 тысяч рублей).

5.2.3 Сделки по уступке прав требований

Во 2-м квартале 2019 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 3 612 108 тысячи рублей (в 2018 году: 2 901 007 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 1 886 952 тысячи рублей (в 2018 году: 1 542 936 тысяч рублей).

5.3 Рыночный риск

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

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;
- системы лимитов;
- текущего управления, расчета и контроля за рисками;
- управления рисками на регулярной основе;
- контроля за рисками на регулярной основе.
- Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:
- требования к эмитентам;
- требование к предельному размеру портфеля;
- требования к ликвидности бумаг;
- требования к срочности бумаг.

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки на один базисный пункт;
- лимиты на чувствительность к изменению кредитного спреда на один базисный пункт.

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

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

5.3.1 Фондовый риск

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

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке

расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3.2 Валютный риск

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

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ и срочные сделки.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:	231 483 406	13 486 553	6 195 116	78 180	251 243 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	211 690 657	14 958 525	6 347 635	69 059	233 065 876
Чистая балансовая позиция	19 792 749	(1 471 972)	(152 519)	9 121	18 177 379

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:	241 147 207	6 248 190	6 407 989	69 684	253 873 070
Итого обязательства	207 529 964	15 469 034	6 404 887	98 633	229 502 518
Чистая балансовая позиция	33 617 243	(9 220 844)	3 102	(28 949)	24 370 552

Если бы на 1 июля 2019 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 294 394 тысяч российских рублей меньше (на 294 394 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2019 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 844 169 тысяч российских рублей меньше (на 1 844 169 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 июля 2019 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 30 504 тысячи российских рублей меньше (на 30 504 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2019 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 620 тысяч российских рублей больше (на 620 тысяч российских рублей меньше).

5.3.3 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 Банк считает достаточным использование Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3.4 Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Для управления процентным риском торгового портфеля облигаций, еврооблигаций и производных финансовых инструментов, подверженных процентному риску, применяются показатели PVBP и CS01. При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России. Основной объем операций Банка с долговыми инструментами приходится на государственные облигации, высококачественные муниципальные и корпоративные облигации, номинированные в российских рублях.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1 июля 2019 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	51 164 046	40 009 546	20 954 216	42 339 634	76 394 503	230 861 944
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	59 905 967	78 973 170	68 766 075	22 968 136	1 500	230 614 847
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(8 741 921)	(38 963 624)	(47 811 859)	19 371 498	76 393 003	247 097
Коэффициент разрыва	0.85	0.66	0.54	0.67	1.00	

1 января 2019 года							
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	41 980 033	36 118 470	23 477 866	58 771 127	67 901 058	228 248 554	
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	44 185 460	58 969 240	80 268 529	40 625 355	1 500	224 050 084	
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(2 205 427)	(22 850 770)	(56 790 663)	18 145 772	67 899 558	4 198 470	
Коэффициент разрыва	0.95	0.76	0.55	0.72	1.02		

Если бы на 1 июля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 958 597 тысяч российских рублей (на 1 января 2019 года: 649 943 тысячи российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 июля 2019 года на 102 448 тысяч российских рублей (на 1 января 2019 года: 25 586 тысяч российских рублей) больше.

Если бы на 1 июля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 958 597 тысяч российских рублей (на 1 января 2019 года: 649 943 тысячи российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 июля 2019 года на 102 448 тысяч российских рублей (на 1 января 2019 года: 25 586 тысяч российских рублей) меньше.

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

5.4 Операционный риск

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019	01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	2 669 292	2 659 437
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	17 795 283	17 729 580
- чистые процентные доходы	11 845 487	11 467 640
- чистые непроцентные доходы	5 949 796	6 261 940

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

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;

- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

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

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

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

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность

5.5 Риск ликвидности

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

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на один месяц, составляет прогноз значений нормативов на следующую отчетную дату. В случае возникновения вероятности их несоблюдения рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, а результаты расчетов доводятся до сведения Правления Банка или Комитета по управлению активами и пассивами для принятия конкретных мер.

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

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

Расчет потребности в ликвидных средствах на определенные периоды времени осуществляется:

- 1) на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Банка (сроки его составления – на 1 день, на 1 неделю, на 1 месяц, на 3 месяца);
- 2) периодически (ежемесячно) на основе краткосрочного прогноза ликвидности путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

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

Банк регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности в порядке и сроки, установленные внутрибанковскими положениями и методиками по проведению стресс-тестирования. Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций предусмотрены Планом восстановления финансовой устойчивости.

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

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной оценки стоимости актива и возможного объема привлечения денежных средств.

Банк применяет усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности. По состоянию на 1 июля 2019 года Банк включил

часть текущих счетов клиентов в размере 27 883 563 тысячи рублей в категории, иные чем «До, востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов (на 1 января 2019 года: 27 036 533 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	5 842 939	-	-	-	-	5 842 939
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 526 279	598 833	518 860	162 435	-	8 806 407
Средства в кредитных организациях	1 019 346	-	-	-	-	1 019 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 822 488	1 822 488
Чистая ссудная задолженность	42 173 491	36 790 087	12 649 698	37 983 312	68 082 051	197 678 639
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	799 124	3 219 459	8 304 518	4 356 322	6 489 964	23 169 387
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	26 842	26 842
Требование по текущему налогу на прибыль	232 990	-	-	-	-	232 990
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 630 977	-	1 630 977
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	9 794 554	9 794 554
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 577	-	-	21 577
Прочие активы	465 015	-	732 094	-	-	1 197 109
Итого активы	58 059 184	40 608 379	22 226 747	44 133 046	86 215 899	251 243 255
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	24 965	337 486	1 027 109	-	1 389 560
Средства кредитных организаций	13 217 255	12 204	34 321	529 390	1 500	13 794 670
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 574 883	78 158 123	68 356 803	21 202 040	-	214 291 849
Выпущенные долговые обязательства	113 828	777 878	37 465	209 597	-	1 138 768
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	526 575	-	526 575
Прочие обязательства	1 422 746	-	-	-	-	1 422 746
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	501 708	-	-	-	-	501 708
Итого обязательства	61 830 420	78 973 170	68 766 075	23 494 711	1 500	233 065 876
Чистый разрыв ликвидности	(3 771 236)	(38 364 791)	(46 539 328)	20 638 335	86 214 399	18 177 379
Совокупный разрыв ликвидности	(3 771 236)	(42 136 027)	(88 675 355)	(68 037 020)	18 177 379	

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 года

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (по состоянию на 01 июля 2019 года)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Денежные средства	9 084 460	-	-	-	-	9 084 460
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 479 414	461 824	631 556	300 564	-	8 873 358
Средства в кредитных организациях	695 861	-	-	-	-	695 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 713	-	-	-	-	618 713
Чистая ссудная задолженность	33 528 439	35 503 291	20 103 598	45 464 744	61 475 484	196 075 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	615 180	3 374 268	12 492 096	6 773 563	23 255 107
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	814 287	-	814 287
Требование по текущему налогу на прибыль	232 990	-	-	-	-	232 990
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 761 800	-	1 761 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 012 100	10 012 100
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	32 883	-	-	32 883
Прочие активы	2 104 217	73 807	30 761	199 953	7 217	2 415 955
Итого активы	53 744 094	36 654 102	24 173 066	61 033 444	78 268 364	253 873 070
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	280 341	18 750	1 552 559	-	1 851 650
Средства кредитных организаций	697 842	32 751	35 974	898 263	1 500	1 666 330
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 435 349	58 599 276	80 103 034	37 891 212	-	220 028 871
Выпущенные долговые обязательства	52 269	56 872	110 770	283 321	-	503 232
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	536 361	-	536 361
Прочие обязательства	2 468 608	1 052 918	335 857	21 217	-	3 878 600
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 037 474	-	-	-	-	1 037 474
Итого обязательства	47 691 542	60 022 158	80 604 385	41 182 933	1 500	229 502 518
Чистый разрыв ликвидности	6 052 552	(23 368 056)	(56 431 319)	19 850 511	78 266 864	24 370 552
Совокупный разрыв ликвидности	6 052 552	(17 315 504)	(73 746 823)	(53 896 312)	24 370 552	

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения

процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

5.6 Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах ЕС и США. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 4.1.1.

5.7 Информация об управлении капиталом.

В мае 2018 года Советом директоров Банка была утверждена «Стратегия управления риском и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО)».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах российских рублей.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 262	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	7 562 262

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток",	X	86 674	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	8 853 890
2	всего, в том числе:	16, 17	228 086 519	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	8 853 890
2.2.1	из них:			субординированные кредиты	X	6 625 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	9 794 554	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	333 837	X	X	X
3.1.1	из них:			«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	333 837	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	333 837
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	1 630 977	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 630 977	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	526 575	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7		3, 5, 6, 7	221 867 372	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

5.7.1 Инструменты капитала

Информация об акционерном капитале представлена в Примечании 4.1.12.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Ниже представлена информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	01.07.2019		01.01.2019	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
2	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
Итого субординированные депозиты					3 000 000		3 000 000

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

5.7.2 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка

Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 646-П для расчета величины собственных средств (капитала) Банка.

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

(в %)	01.07.2019		01.01.2019	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409808	Нормативное значение	Значение ф. 0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	12,4	8,0	12,9
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	8,8	4,5	9,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	8,8	6,0	9,1

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 июля 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 30 745 013 тысяч российских рублей (1 января 2019 года: 30 980 746 тысяч российских рублей).

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
1	2	3	4	5
	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
1	в том числе:	212 835 284	205 490 597	17 026 823
2	при применении стандартизированного подхода	212 835 284	205 490 597	17 026 823
3	при применении ПБР	-	-	-
	Кредитный риск контрагента, всего,			
4	в том числе:	798 981	1 988 509	63 918
5	при применении стандартизированного подхода	798 981	1 988 509	63 918
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного			
7	подхода	-	-	-
	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных			
8	фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных			
10	фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
12	в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
	при применении ПБР с использованием формулы			
14	надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
1	2	3	4	5
16	Рыночный риск, всего,			
17	в том числе:	1 806 138	371 150	144 491
18	при применении стандартизированного подхода	1 806 138	371 150	144 491
19	при применении метода, основанного на внутренних			
20	моделях	-	-	-
21	Операционный риск, всего,			
22	в том числе:	33 366 150	33 242 963	2 669 292
23	при применении базового индикативного подхода	33 366 150	33 242 963	2 669 292
24	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
25	при применении продвинутого			
26	(усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Активы (требования) ниже порога существенности для			
28	вычета из собственных средств (капитала),			
29	взвешенные с коэффициентом 250%	28 350	28 350	2 268
30	Минимальный размер корректировки на предельный			
31	размер снижения кредитного и операционного риска			
32	при применении ПБР и продвинутого			
33	(усовершенствованного) подхода	-	-	-
34	Итого			
35	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19			
36	+ 23 + 24)	248 834 903	241 121 569	19 906 792

5.7.3 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года. Информация представлена в тысячах российских рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	99 128	458 623
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
2.1	в том числе:	2 251 167	3 282 291
2.1	банкам-нерезидентам	-	834 772
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся		
2.3	кредитными организациями	2 211 919	2 405 657
2.4	физическим лицам - нерезидентам	39 248	41 862
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в		
3.1	том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	797 658	909 416
4.1	банков-нерезидентов	64 497	32 109
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся		
4.3	кредитными организациями	39 063	67 046
4.4	физических лиц - нерезидентов	694 098	810 261

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери

5.8 Информация о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского

надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

По состоянию на 1 июля 2019 года показатель финансового рычага составил 8,2% (1 января 2019 года: 8,2%).

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

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

6 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

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

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги корпоративным клиентам и клиентам среднего и малого бизнеса по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, услуги инкассации, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск векселей и депозитных сертификатов, проведение факторинговых операций, предоставление кредитов, гарантий, предоставление кредитов в

виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам, а также услуги на основе банковских карт. Услуги клиентам-физическим лицам включают: открытие и ведение расчетных счетов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей. Услуги на основе банковских карт включают: сервисы дистанционного банковского обслуживания для держателей банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на межбанковском и финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.
- Прочий бизнес – включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

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

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

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

Сегментный анализ за 6 месяцев 2019 года предоставляется в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vbank.ru.

7 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.

Операции со связанными сторонами, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказывают негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

01.07.2019

01.01.2019

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (по состоянию на 01 июля 2019 года)

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Денежные средства и их эквиваленты	96 448	-	-	122 615	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 01.07.19 г.: 8,0% - 22,0% 01.01.19 г.: 9,2% - 22,0%) - в т.ч. просроченная	31 821 786 -	2 644 -	3 135 021 679 367	15 531 946 -	3020 -	2 027 091 148 893
Резерв на возможные потери	-	-	(586 333)	-	-	(159 238)
Вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	221	-	-	-
Прочие активы	169	-	2 620	42 111	42	12 871
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 01.07.19 г.: 0,0 – 7,0% 01.01.19 г.: 0,0 – 0,1%)	-	26 998	275 780	-	4 191	629 567
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 01.07.19 г.: 5,9% - 7,6% 01.01.19 г.: 3,3% - 7,7%)	13 005 244	28 308	2 109 404	527 977	85 741	2 095 223
Выпущенные векселя	-	-	110 408	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	100	100	305	951
Гарантии исполнения обязательств	6 980 916	-	62 017	-	-	217 060
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	70 747

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний с июля 2019 по август 2049 года (2018 год: с января 2019 по август 2049 года). Ссудная задолженность обеспечена недвижимостью, поручениями и правами требования по договорам на общую сумму 3 691 081 тысячу рублей (2018 год: 1 542 873 тысячи рублей).

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 158 706 143 тысячи рублей (2018 год: 108 194 673 тысяч рублей), погашено ссуд на сумму 142 548 043 тысячи рублей (2018 год: 99 814 223 тысячи рублей).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения с июля 2019 по март 2020 года (2018 год: в российских рублях и иностранной валюте, со сроком погашения с января 2019 по декабрь 2021 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения

Банк «Возрождение» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (по состоянию на 01 июля 2019 года)

апрель 2020 года (2018 год: декабрь 2019 года).

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2019			01.07.2018		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы от ссуд	809 474	137	165 470	-	35	185 268
Комиссионный доход	-	-	550	-	-	369
Доходы от переоценки ПФИ	(109 727)	-	-	-	-	-
<hr/>						
Процентные расходы по срочным депозитам	(222 818)	(1 134)	(77 472)	-	347	(3 698)
Операционные расходы	-	(84 264)	-	-	(109 705)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года общая сумма вознаграждения руководству Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 98 118 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 109 705 тысяч рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 9 242 тысячи рублей (2-й квартал 2018 года: 9 824 тысяч рублей)

Председатель Правления

Солдатенков Г. В.

Главный бухгалтер

Волик Е. В.

9 августа 2019 года

