

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Сокращенная промежуточная
Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)

31 марта 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	5
3	Денежные средства и их эквиваленты	6
4	Торговые ценные бумаги	6
5	Средства в других банках	7
6	Кредиты и авансы клиентам	7
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
8	Прочие активы	15
9	Средства других банков	15
10	Средства клиентов	16
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	17
12	Субординированные депозиты	17
13	Процентные доходы и расходы	18
14	Комиссионные доходы и расходы	18
15	Административные и прочие операционные расходы	19
16	Сегментный анализ	19
17	Управление финансовыми рисками	26
18	Условные обязательства	31
19	События после отчетной даты	31

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 марта 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	33 286	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 950	1 865
Торговые ценные бумаги	4	6 940	13 203
Средства в других банках	5	994	1 167
Кредиты и авансы клиентам	6	152 986	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	9 177	8 871
Прочие финансовые активы		836	1 417
Отложенный налоговый актив		1 542	1 036
Прочие активы	8	5 311	5 434
Основные средства		3 166	3 210
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	129	373
ИТОГО АКТИВЫ		216 317	227 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	10 876	19 116
Средства клиентов	10	169 531	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	7 110	6 073
Прочие финансовые обязательства		436	647
Прочие обязательства		795	501
Субординированные депозиты	12	3 585	3 563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		192 333	204 118
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		15 832	15 792
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		596	456
ИТОГО КАПИТАЛ		23 984	23 804
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		216 317	227 922

Утверждено и подписано 26 мая 2015 года.

И. С. Антонов
 Председатель Правления

Е. В. Волик
 Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	13	5 918	5 063
Процентные расходы	13	(3 356)	(2 472)
Чистые процентные доходы		2 562	2 591
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(1 415)	(893)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 147	1 698
Комиссионные доходы	14	1 074	1 101
Комиссионные расходы	14	(187)	(185)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		186	(67)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		328	92
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(235)	(19)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		88	-
Прочие операционные доходы		79	132
Административные и прочие операционные расходы	15	(2 414)	(2 187)
Резерв под обесценение прочих активов	8	(19)	(9)
Прибыль до налогообложения		47	556
Расходы по налогу на прибыль		(7)	(128)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		40	428
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение фонда переоценки		110	5
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		30	(6)
Прочий совокупный доход за отчетный период		140	(1)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		180	427
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Группы (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции		1	17

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2014 года	250	7 306	456	15 792	23 804
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	-	-	40	40
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	-	140	-	140
Итого совокупный доход за три месяца	-	-	140	40	180
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2015 года	250	7 306	596	15 832	23 984

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2013 года	250	7 306	208	14 602	22 366
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	-	-	-	428	428
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	-	-	(1)	-	(1)
Итого совокупный доход за три месяца	-	-	(1)	428	427
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2014 года	250	7 306	207	15 030	22 793

	За 3 месяца 2015 года (Неаудирован- ные данные)	За 3 месяца 2014 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 690	5 012
Проценты уплаченные	(3 696)	(2 579)
Комиссии полученные	1 081	1 087
Комиссии уплаченные	(187)	(185)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	14	-
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	328	92
Прочие полученные операционные доходы	105	96
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 264)	(2 036)
Уплаченный налог на прибыль	(14)	(32)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 057	1 455
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Банке России	(85)	62
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам	6 318	(2 167)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	209	(275)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам	1 812	(2 082)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	603	233
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(346)	256
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(8 014)	6 584
Чистое снижение по средствам клиентов	(4 686)	(11 050)
Чистое снижение по прочим заемным средствам	-	(3 000)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	1 060	3 842
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(210)	(62)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	164	(34)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 118)	(6 238)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 982)	(1 600)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 866	2 763
Приобретение основных средств	(46)	(101)
Выручка от реализации основных средств	8	57
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	287	188
Выручка от реализации инвестиционного имущества	-	12
Дивиденды полученные	1	1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	134	1 320
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение фондирования от международного финансового института	(36)	-
Привлечение субординированных депозитов	-	248
Погашение субординированных депозитов	-	(183)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(36)	65
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(321)	1 204
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(2 341)	(3 649)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	35 627	29 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	33 286	25 682

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 1» («ИАВ 1»), ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 2» («ИАВ 2») и ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 3» («ИАВ 3»), совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 34) за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование Открытое акционерное общество Банк «Возрождение» изменено на Публичное акционерное общество Банк «Возрождение».

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

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

Для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте использован официальный обменный курс Банка России, составлявший на 31 марта 2015 года 58,4643, на 31 декабря 2014 года – 56,2584, на 31 марта 2014 года – 35,6871 рублей за 1 доллар США и соответственно – 63,3695, 68,3427 и 49,0519 рублей за 1 Евро.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Суждения, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, активы, доходы или прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства	7 436	14 878
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	5 036	1 739
- других стран	15 907	10 885
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 907	8 125
Итого денежных средств и их эквивалентов	33 286	35 627

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

4 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	6 110	8 109
Корпоративные облигации	437	466
Облигации субъектов РФ	386	376
Еврооблигации РФ	-	4 252
Итого долговых ценных бумаг	6 933	13 203
Корпоративные акции	7	-
Итого торговых ценных бумаг	6 940	13 203

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и не заложены.

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

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

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

5 Средства в других банках

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	961	925
Краткосрочные депозиты в других банках	33	242
Итого средств в других банках	994	1 167

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

6 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	56 541	54 519
Корпоративные кредиты – средние	42 880	44 242
Корпоративные кредиты – малые	23 701	25 181
Ипотечные кредиты	31 370	31 870
Другие кредиты физическим лицам	13 864	14 339
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	168 356	170 151
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 370)	(14 432)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	152 986	155 719

Корпоративные кредиты подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупные – свыше 750 миллионов рублей, средние – свыше 100 миллионов рублей, малые – 100 миллионов рублей и менее.

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

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2013 годах ипотечные кредиты в сумме 6 769 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2014 года – 7 135 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	8 964	2 392	2 137	330	609	14 432
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	519	742	76	21	118	1 476
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	-	(528)	(10)	-	-	(538)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	9 483	2 606	2 203	351	727	15 370

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев 2015 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за отчетный период, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 61 миллион рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за отчетный период.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	7 602	2 582	1 381	261	547	12 373
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 362	898	1 053	69	212	3 594
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	-	(821)	(217)	-	(1)	(1 039)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	(267)	(80)	-	(149)	(496)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	8 964	2 392	2 137	330	609	14 432

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Производство	48 973	29	5 492	36	47 977	28	5 012	35
Физические лица	45 234	27	1 078	7	46 209	27	939	6
Торговля	27 215	16	2 103	14	27 874	16	1 986	14
Строительство	12 273	7	1 833	12	12 525	7	1 632	11
Недвижимость	10 157	6	2 017	13	10 398	6	2 088	14
Сельское хозяйство	5 857	3	83	1	6 284	4	82	1
Транспорт и связь	5 323	3	2 179	14	5 321	3	2 178	15
Финансы	1 874	1	57	-	1 636	1	287	2
Государственные и муниципальные учреждения	1 394	1	15	-	1 129	1	9	-
Прочее	10 056	7	513	3	10 798	7	219	2
Итого	168 356	100	15 370	100	170 151	100	14 432	100

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

По состоянию на 31 марта 2015 года у Группы было 37 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 56 541 миллион рублей, или 34% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 35 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 54 519 миллионов рублей, или 32% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	43 634	-	-	-	-	43 634
Крупные новые заемщики	1 000	-	-	-	-	1 000
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2015 году	-	7 224	5 243	-	-	12 467
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2015 года	-	32 823	15 123	-	-	47 946
Кредиты физическим лицам:						
- ипотечные кредиты, выданные в 2015 году	-	-	-	642	-	642
- ипотечные кредиты, выданные до 2015 года	-	-	-	29 644	-	29 644
- потребительские кредиты	-	-	-	-	10 851	10 851
- кредиты с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 769	1 769
- автокредиты	-	-	-	-	186	186
Итого непросроченных и необесцененных	44 634	40 047	20 366	30 286	12 806	148 139
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	450	800	298	1 548
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	450	800	298	1 548
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	80	-	-	80
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	225	223	52	106	606
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	172	338	8	121	639
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	114	1 306	52	130	1 602
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	886	938	172	403	2 399
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 397	2 885	284	760	5 326
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- непросроченные	2 070	-	-	-	-	2 070
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 232	409	-	-	-	1 641
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	460	1 027	-	-	-	1 487
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	628	-	-	-	-	628
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 517	-	-	-	-	7 517
Итого индивидуально обесцененных кредитов	11 907	1 436	-	-	-	13 343
За вычетом резерва под обесценение	(9 483)	(2 606)	(2 203)	(351)	(727)	(15 370)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	47 058	40 274	21 498	31 019	13 137	152 986

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	41 713	-	-	-	-	41 713
Крупные новые заемщики	2 969	-	-	-	-	2 969
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2014 году	-	26 250	18 190	-	-	44 440
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2014 года	-	15 159	4 286	-	-	19 445
Кредиты физическим лицам:						
- ипотечные кредиты, выданные в 2014 году	-	-	-	8 406	-	8 406
- ипотечные кредиты, выданные до 2014 года	-	-	-	22 629	-	22 629
- потребительские кредиты	-	-	-	-	11 519	11 519
- кредиты с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 756	1 756
- автокредиты	-	-	-	-	213	213
Итого непросроченных и необесцененных	44 682	41 409	22 476	31 035	13 488	153 090
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	56	570	222	848
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	628	-	-	-	-	628
Итого просроченных, но необесцененных	628	-	56	570	222	1 476
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5	8	-	-	13
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	167	295	20	76	558
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	114	523	40	78	755
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	150	1 030	51	116	1 347
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	954	793	154	359	2 260
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 390	2 649	265	629	4 933
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- непросроченные	1 232	416	-	-	-	1 648
- с задержкой платежа менее 30 дней	460	-	-	-	-	460
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 027	-	-	-	1 027
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 517	-	-	-	-	7 517
Итого индивидуально обесцененных кредитов	9 209	1 443	-	-	-	10 652
За вычетом резерва под обесценение	(8 964)	(2 392)	(2 137)	(330)	(609)	(14 432)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	45 555	41 850	23 044	31 540	13 730	155 719

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По мнению Группы, заемщики с длительной кредитной историей несут меньший кредитный риск. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения портфеля, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Кредиты, обесцененные на коллективной основе, представляют собой корпоративные малые и средние кредиты, а также кредиты, выданные физическим лицам, признаком обесценения по которым являются просроченные платежи. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения с учетом дисконтирования покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованияам, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении 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 договору (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 Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 Группой, 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 или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхование заемщика - физического лица от 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 Группы, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 442	3 770	1 967	942	11 059	20 180
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	22 253	2	22 255
- другими объектами недвижимости	22 564	19 821	10 509	12	1 286	54 192
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	-	8 102	4	8 106
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	10 620	9 234	6 732	-	243	26 829
- ценными бумагами (векселями, акциями)	1 765	43	35	12	6	1 861
- денежными депозитами	-	-	-	25	11	36
- муниципальными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	816	816	357	-	-	1 989
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	17 551	9 158	4 100	24	1 253	32 086
- прочими активами (прочие виды имущества)	783	38	1	-	-	822
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	56 541	42 880	23 701	31 370	13 864	168 356

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 557	3 021	2 391	1 255	11 374	20 598
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	21 191	2	21 193
- другими объектами недвижимости	21 788	19 464	11 342	15	1 338	53 947
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	-	8 476	-	8 476
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	10 885	10 116	6 834	-	267	28 102
- ценными бумагами (векселями, акциями)	1 762	194	34	-	7	1 997
- денежными депозитами	-	-	-	24	14	38
- муниципальными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	814	1 351	354	-	-	2 519
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	14 496	8 940	4 149	26	1 327	28 938
- прочими активами (прочие виды имущества)	2 217	1 156	77	883	10	4 343
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	54 519	44 242	25 181	31 870	14 339	170 151

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

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

В дополнение к вышесказанному Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества 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, Группа может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	6 868	7 670
Корпоративные еврооблигации	1 060	217
Еврооблигации РФ	191	-
Муниципальные облигации	133	74
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 252	7 961
Корпоративные акции	925	910
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 177	8 871

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

8 Прочие активы

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Запасы	4 377	4 353
Инвестиционное имущество	961	961
Предоплаты	689	404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171	483
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	16	272
Прочее	293	444
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	6 507	6 917
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 067)	(1 110)
Итого прочих активов	5 440	5 807

9 Средства других банков

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты других банков	9 247	9 331
Депозиты Банка России	1 486	1 486
Корреспондентские счета других банков	143	299
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	8 000
Итого средств других банков	10 876	19 116

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

10 Средства клиентов

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	228	275
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	25 997	28 563
- Срочные депозиты	19 838	22 536
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14 891	18 161
- Срочные вклады	108 577	104 683
Итого средств клиентов	169 531	174 218

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	123 468	73	122 844	71
Торговля	17 285	10	18 645	11
Финансы	10 927	6	12 737	7
Производство	6 537	4	7 560	4
Строительство	4 197	3	6 944	4
Транспорт и связь	4 152	2	2 576	1
Сельское хозяйство	1 486	1	1 465	1
Государственные и муниципальные учреждения	228	-	275	-
Прочее	1 251	1	1 172	1
Итого средств клиентов	169 531	100	174 218	100

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	4 356	4 809
в марте 2014	2 299	2 438
в апреле 2013	1 430	1 598
в декабре 2011	627	773
Векселя	2 613	1 102
Депозитные сертификаты	141	162
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 110	6 073

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залладными в рамках сделок секьюритизации:

Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, в млн руб.	Облигации класса «А», в млн руб.	Облигации класса «Б», в млн руб.	Ставка купона, %	Рейтинг по шкале Moody's
Март 2014	26 октября 2046	3 450	3 000	450	9,00%	Baa2
Апрель 2013	25 августа 2045	4 000	2 960	1 040	8,50%	Baa3
Декабрь 2011	10 августа 2044	4 071	2 931	1 140	8,95%	Baa2

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса «Б» были выкуплены Группой и поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с условиями выпуска облигаций, средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций класса «А».

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

12 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
				Договор- ная про- центная ставка, %	Стои- мость, млн руб.	Договор- ная про- центная ставка, %	Стои- мость, млн руб.
1	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	175	8,00	169
2	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
3	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
4	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
5	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	410	8,50	394
Итого субординированных депозитов					3 585		3 563

Субординированные депозиты № 1 и № 5 были получены Группой от связанной стороны.

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 17.

13 Процентные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	3 780	3 269
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	1 752	1 632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210	119
Торговые ценные бумаги	107	34
Корреспондентские счета и средства в других банках	69	9
Итого процентных доходов	5 918	5 063
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 304	1 532
Срочные депозиты юридических лиц	531	405
Средства других банков	254	182
Выпущенные долговые ценные бумаги	154	192
Субординированные депозиты	84	90
Текущие/расчетные счета юридических лиц	29	8
Прочие заемные средства	-	63
Итого процентных расходов	3 356	2 472
Чистые процентные доходы	2 562	2 591

14 Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	325	333
Расчетные операции	272	253
Кассовые операции	202	223
Гарантии выданные	81	91
Зарплатные проекты	58	77
Инкассация	49	50
Прочее	87	74
Итого комиссионных доходов	1 074	1 101
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	149	136
Расчетные операции	14	15
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8	12
Кассовые операции	4	4
Прочее	12	18
Итого комиссионных расходов	187	185
Чистый комиссионный доход	887	916

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	1 450	1 300
Административные расходы	167	185
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	126	106
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	117	94
Расходы по аренде	99	87
Амортизация основных средств	89	86
Налоги, за исключением налога на прибыль	66	64
Ремонт основных средств	18	14
Рекламные и маркетинговые услуги	12	15
Прочее	270	236
Итого административных и прочих операционных расходов	2 414	2 187

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 294 миллиона рублей (2014 г.: 285 миллионов рублей).

16 Сегментный анализ

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

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

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.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России.

16 Сегментный анализ (продолжение)

Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
на 31 марта 2015 года						
Итого активы отчетных сегментов	112 925	38 520	4 910	40 515	14 762	211 632
Итого обязательства отчетных сегментов	58 084	108 223	15 377	5 323	424	187 431
на 31 декабря 2014 года						
Итого активы отчетных сегментов	114 913	38 991	7 315	41 459	20 723	223 401
Итого обязательства отчетных сегментов	60 485	106 051	18 370	13 556	573	199 035

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2015							
Процентные доходы	3 672	1 448	87	655	-	-	5 862
Непроцентные доходы	740	268	370	42	-	262	1 682
Трансфертные доходы	1 098	2 847	195	161	140	-	4 441
Итого доходов	5 510	4 563	652	858	140	262	11 985
Процентные расходы	(758)	(2 288)	(47)	(163)	-	-	(3 256)
Непроцентные расходы	(23)	(14)	(145)	(11)	-	(317)	(510)
Трансфертные расходы	(3 047)	(1 104)	(51)	(201)	-	(38)	(4 441)
Итого расходов	(3 828)	(3 406)	(243)	(375)	-	(355)	(8 207)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 682	1 157	409	483	140	(93)	3 778
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 156)	181	(19)	-	-	-	(994)
Операционные доходы	526	1 338	390	483	140	(93)	2 784
Административные и прочие операционные расходы	(924)	(576)	(426)	(34)	-	(26)	(1 986)
Амортизация основных средств	(39)	(26)	(21)	(2)	-	-	(88)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(419)	-	-	-	-	-	(419)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(856)	736	(57)	447	140	(119)	291

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
31 марта 2014 года							
- Процентные доходы	3 184	1 238	94	92	-	-	4 608
- Непроцентные доходы	732	298	429	27	-	(23)	1 463
- Трансфертные доходы	1 011	1 858	137	135	718	-	3 859
Итого доходов	4 927	3 394	660	254	718	(23)	9 930
- Процентные расходы	(705)	(1 495)	(38)	(91)	-	-	(2 329)
- Непроцентные расходы	(28)	(7)	(131)	(13)	-	(68)	(247)
- Трансфертные расходы	(2 747)	(944)	(61)	(94)	-	(13)	(3 859)
Итого расходов	(3 480)	(2 446)	(230)	(198)	-	(81)	(6 435)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 447	948	430	56	718	(104)	3 495
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 238)	(60)	(5)	-	-	-	(1 303)
Операционные доходы	209	888	425	56	718	(104)	2 192
Административные и прочие операционные расходы	(764)	(661)	(355)	(22)	-	(23)	(1 825)
Амортизация основных средств	(38)	(27)	(19)	(1)	-	-	(85)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	58	-	-	-	-	-	58
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(535)	200	51	33	718	(127)	340

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов Банка.

Сверка активов отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2015 года:

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Активов отчетных сегментов	211 632	223 401
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и обязательств кредитного характера	487	823
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	529	232
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(317)	(342)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(569)	(569)
Разница в отложенном налоговом активе	215	(291)
Консолидация	4 293	4 698
Прочее	47	(30)
Итого Активов по МСФО	216 317	227 922

Сверка обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2015 года:

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Обязательств отчетных сегментов	187 431	199 035
Наращенные расходы	710	435
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	171	164
Резерв под обязательства кредитного характера	92	92
Восстановление отложенного налогового обязательства	(281)	(281)
Консолидация	4 210	4 632
Прочее	-	41
Итого Обязательств по МСФО	192 333	204 118

16 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли или убытка отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	291	5 862	1 682	(3 256)	(510)	(1 413)	(2 074)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	26	26	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(7)	-	(7)	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	(430)	-	-	-	(35)	(395)	-
Начисленные расходы	(244)	-	-	-	-	-	(244)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Резерв под обесценение прочих активов	395	-	-	-	-	395	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	(96)	(155)	-	358	(21)	(86)
Консолидация	17	126	-	(100)	-	-	(9)
Итого по МСФО	47	5 918	1 520	(3 356)	(187)	(1 434)	(2 414)

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:

	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Непроцентные доходы	Процентные расходы	Непроцентные расходы	Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	Административные и прочие операционные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	340	4 608	1 463	(2 329)	(247)	(1 245)	(1 910)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	(20)	(20)	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	14	-	14	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	82	-	-	-	(17)	99	-
Начисленные расходы	(201)	-	-	-	-	-	(201)
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	8	8	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов	315	-	-	-	-	315	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	281	(134)	-	(13)	(71)	(63)
Консолидация	31	186	-	(143)	-	-	(12)
Прочее	(12)	-	(4)	-	(8)	-	-
Итого по МСФО	556	5 063	1 339	(2 472)	(285)	(902)	(2 187)

17 Управление финансовыми рисками

Группа придает первостепенное значение организации эффективной системы управления рисками. Качество управления рисками является конкурентным преимуществом Группы, повышающим ее капитализацию.

На деятельность участников Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Группой деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного, процентного и прочего ценового рисков), риск ликвидности, операционный риск.

Кроме вышеуказанных рисков, деятельность Группы подвергается воздействию следующих рисков, влияние которых в целом не существенно и не представляет серьезной угрозы как для компаний, входящих в Группу, так и для ее клиентов: страновой риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Политика и методы управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ниже представлены анализ валютного риска Группы и позиция Группы по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 744	11 757	6 747	38	33 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 280	497	173	-	1 950
Торговые ценные бумаги	823	3 543	2 567	-	6 933
Средства в других банках	-	994	-	-	994
Кредиты и авансы клиентам	135 563	14 357	3 066	-	152 986
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 002	368	882	-	8 252
Прочие финансовые активы	336	486	13	1	836
Итого денежные финансовые активы	159 748	32 002	13 448	39	205 237
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	7 718	444	2 714	-	10 876
Средства клиентов	128 132	30 703	10 673	23	169 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 091	19	-	-	7 110
Прочие финансовые обязательства	405	14	17	-	436
Субординированные депозиты	3 000	585	-	-	3 585
Итого денежные финансовые обязательства	146 346	31 765	13 404	23	191 538
Чистая балансовая позиция	13 402	237	44	16	13 699

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 372	7 789	7 422	44	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 311	382	172	-	1 865
Торговые ценные бумаги	842	6 825	5 536	-	13 203
Средства в других банках	69	1 098	-	-	1 167
Кредиты и авансы клиентам	137 403	14 495	3 821	-	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 744	217	-	-	7 961
Прочие финансовые активы	412	915	89	1	1 417
Итого денежные финансовые активы	168 153	31 721	17 040	45	216 959
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	15 283	435	3 398	-	19 116
Средства клиентов	129 721	30 701	13 774	22	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 070	3	-	-	6 073
Прочие финансовые обязательства	634	3	10	-	647
Субординированные депозиты	3 000	563	-	-	3 563
Итого денежные финансовые обязательства	154 708	31 705	17 182	22	203 617
Чистая балансовая позиция	13 445	16	(142)	23	13 342

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 286	-	-	-	33 286
Обязательные резервы в Банке России	644	357	383	566	1 950
Торговые ценные бумаги	6 940	-	-	-	6 940
Средства в других банках	33	-	-	961	994
Кредиты и авансы клиентам	12 427	39 129	32 159	69 271	152 986
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 654	2 848	2 499	2 176	9 177
Прочие финансовые активы	836	-	-	-	836
Итого финансовые активы	55 820	42 334	35 041	72 974	206 169
Нефинансовые активы	-	-	129	10 019	10 148
Итого активы	55 820	42 334	35 170	82 993	216 317
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 694	3 075	2 124	3 983	10 876
Средства клиентов	55 592	30 337	33 705	49 897	169 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 406	1 825	815	3 064	7 110
Прочие финансовые обязательства	436	-	-	-	436
Субординированные депозиты	-	-	-	3 585	3 585
Итого финансовые обязательства	59 128	35 237	36 644	60 529	191 538
Нефинансовые обязательства	-	-	-	795	795
Итого обязательства	59 128	35 237	36 644	61 324	192 333
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(3 308)	7 097	(1 603)	12 445	14 631
Совокупный разрыв ликвидности	(3 308)	3 789	2 186	14 631	
Обязательства кредитного характера (Прим. 18)	11 697	-	-	-	11 697

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	35 627	-	-	-	35 627
Обязательные резервы в Банке России	644	346	263	612	1 865
Торговые ценные бумаги	13 203	-	-	-	13 203
Средства в других банках	242	-	-	925	1 167
Кредиты и авансы клиентам	6 193	41 187	35 406	72 933	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 445	3 299	1 127	8 871
Прочие финансовые активы	1 417	-	-	-	1 417
Итого финансовые активы	57 326	45 978	38 968	75 597	217 869
Нефинансовые активы	-	-	373	9 680	10 053
Итого активы	57 326	45 978	39 341	85 277	227 922
Финансовые обязательства					
Средства других банков	9 279	1 597	3 667	4 573	19 116
Средства клиентов	60 035	32 035	24 674	57 474	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	681	1 134	757	3 501	6 073
Прочие финансовые обязательства	647	-	-	-	647
Субординированные депозиты	-	-	-	3 563	3 563
Итого финансовые обязательства	70 642	34 766	29 098	69 111	203 617
Нефинансовые обязательства	-	-	-	501	501
Итого обязательства	70 642	34 766	29 098	69 612	204 118
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(13 316)	11 212	9 870	6 486	14 252
Совокупный разрыв ликвидности	(13 316)	(2 104)	7 766	14 252	
Обязательства кредитного характера (Прим. 18)	13 649	-	-	-	13 649

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Группой. 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 понесения 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.

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

18 Условные обязательства

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

	31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	10 680	12 585
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	903	926
Финансовые гарантии	109	109
Импортные аккредитивы	5	29
Итого обязательств кредитного характера	11 697	13 649
Гарантии исполнения обязательств	10 711	11 461
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	22 408	25 110

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

19 События после отчетной даты

25 мая 2015 года состоялось очередное заседание Совета Директоров банка «Возрождение», на котором был заслушан вопрос «О рассмотрении предложения ПАО «Объединенные Кредитные системы». По итогам обсуждения Правлению банка было дано поручение проработать вопрос об объединении банка «Возрождение» с АКБ «Абсолют Банк» (ОАО). Окончательное решение будет принято на одном из следующих заседаний Совета Директоров.