

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

30 июня 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	Управление капиталом	44
19	Условные обязательства	44
20	События после отчетной даты	45

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	38 483	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 771	1 865
Торговые ценные бумаги	4	5 791	13 203
Средства в других банках	5	1 514	1 167
Кредиты и авансы клиентам	6	148 384	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	8 736	8 871
Прочие финансовые активы		1 786	1 417
Отложенный налоговый актив		1 592	1 036
Прочие активы	8	5 707	5 434
Основные средства		3 098	3 210
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	142	373
ИТОГО АКТИВЫ		217 004	227 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	10 162	19 116
Средства клиентов	10	169 414	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	9 526	6 073
Прочие финансовые обязательства		371	647
Прочие обязательства		648	501
Субординированные депозиты	12	3 556	3 563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		193 677	204 118
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		15 209	15 792
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		562	456
ИТОГО КАПИТАЛ		23 327	23 804
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		217 004	227 922

Утверждено и подписано 24 августа 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**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2015	2014	2015	2014
Процентные доходы	13	11 998	10 012	6 080	4 949
Процентные расходы	13	(6 847)	(5 026)	(3 491)	(2 554)
Чистые процентные доходы		5 151	4 986	2 589	2 395
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(3 932)	(1 866)	(2 517)	(973)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 219	3 120	72	1 422
Комиссионные доходы	14	2 198	2 250	1 124	1 149
Комиссионные расходы	14	(351)	(357)	(164)	(172)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		226	23	40	90
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		381	188	53	96
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(63)	(13)	172	6
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		124	2	36	2
Резерв под обязательства кредитного характера		92	-	92	-
Прочие операционные доходы		148	208	69	76
Административные и прочие операционные расходы	15	(4 690)	(4 365)	(2 276)	(2 178)
Резерв под обесценение прочих активов		(35)	37	(16)	46
Прибыль до налогообложения		(751)	1 093	(798)	537
Расходы по налогу на прибыль		182	(234)	189	(106)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(569)	859	(609)	431
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Изменение фонда переоценки		136	(14)	26	(19)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(30)	(1)	(60)	5
Прочий совокупный доход за отчетный период		106	(15)	(34)	(14)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(463)	844	(643)	417
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Группы (в российских рублях за акцию)		-	34	-	17
Обыкновенные акции					

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	-	-	(569)	(569)
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	-	106	-	106
Итого совокупный доход за шесть месяцев	-	-	106	(569)	(463)
Объявленные дивиденды	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 июня 2015 года	250	7 306	562	15 209	23 327

	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	859	859
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	(15)	-	(15)
Итого совокупный доход за шесть месяцев	-	-	(15)	859	844
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 июня 2014 года	250	7 306	193	15 447	23 196

	За 6 месяцев 2015 года (Неаудирован- ные данные)	За 6 месяцев 2014 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 608	10 007
Проценты уплаченные	(7 093)	(5 175)
Комиссии полученные	2 190	2 214
Комиссии уплаченные	(378)	(385)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	26	5
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	381	188
Прочие полученные операционные доходы	148	158
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(4 391)	(4 097)
Уплаченный налог на прибыль	(251)	(211)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 240	2 704
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение по обязательным резервам в Банке России	94	57
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам	7 407	(2 393)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(360)	51
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	2 702	2 248
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	(360)	142
Чистое снижение по прочим активам	178	232
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(8 290)	1 569
Чистое снижение по средствам клиентов	(3 094)	(3 979)
Чистое снижение по прочим заемным средствам	-	(3 000)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	3 474	3 294
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(182)	(17)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	(35)	71
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 774	979
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 185)	(3 906)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6 416	4 843
Приобретение основных средств	(67)	(215)
Выручка от реализации основных средств	11	62
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	293	211
Выручка от реализации инвестиционного имущества	-	12
Дивиденды полученные	2	1
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	470	1 008
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	(14)	(14)
Погашение фондирования от международного финансового института	(379)	(246)
Привлечение субординированных депозитов	-	243
Погашение субординированных депозитов	-	(958)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(393)	(975)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(995)	391
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 856	1 403
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	35 627	29 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	38 483	30 734

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 1» («ИАВ 1»), ЗАО «ИАВ 2» («ИАВ 2») и ЗАО «ИАВ 3» («ИАВ 3»), ООО «ИАВ 4» («ИАВ 4»), совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 34) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основными акционерами Банка являются Е.В. Орлова (26,69% голосующих акций), О.Л. Маргания (19,67% голосующих акций) (2014 г.: основной акционер Банка Д.Л. Орлов скончался 5 декабря 2014 года, наследство открыто).

Главной 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 30 июня 2015 года 55,5240, на 31 декабря 2014 года – 56,2584, на 30 июня 2014 года – 33,6306 рубля за 1 доллар США и соответственно – 61,5206, 68,3427 и 45.8251 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства	6 617	14 878
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	13 333	1 739
- других стран	13 210	10 885
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 323	8 125
Итого денежных средств и их эквивалентов	38 483	35 627

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

4 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	5 337	8 109
Корпоративные облигации	454	466
Еврооблигации РФ	-	4 252
Облигации субъектов РФ	-	376
Итого торговых ценных бумаг	5 791	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.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 17.

5 Средства в других банках

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	913	925
Краткосрочные депозиты в других банках	601	242
Итого средств в других банках	1 514	1 167

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

6 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	49 303	54 519
Корпоративные кредиты – средние	44 740	44 242
Корпоративные кредиты – малые	23 255	25 181
Ипотечные кредиты	31 544	31 870
Другие кредиты физическим лицам	14 617	14 339
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	163 459	170 151
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 075)	(14 432)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	148 384	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 30 июня 2015 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2015 годах ипотечные кредиты в сумме 9 765 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 шести 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 отчетного периода	1 704	1 329	729	38	201	4 001
Кредиты и авансы клиентам, списанные в отчетного периода	(2 719)	(528)	(110)	-	(1)	(3 358)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	7 949	3 193	2 756	368	809	15 075

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение шести 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 69 миллионов 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>	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Производство	48 509	30	5 851	39	47 977	28	5 012	35
Физические лица	46 161	28	1 177	8	46 209	27	939	6
Торговля	26 120	16	2 394	15	27 874	16	1 986	14
Строительство	10 890	7	1 446	10	12 525	7	1 632	11
Недвижимость	8 522	5	419	3	10 398	6	2 088	14
Транспорт и связь	5 446	3	2 205	15	5 321	3	2 178	15
Сельское хозяйство	5 070	3	84	1	6 284	4	82	1
Государственные и муниципальные учреждения	2 601	2	26	-	1 129	1	9	-
Финансы	1 836	1	69	-	1 636	1	287	2
Прочее	8 304	5	1 404	9	10 798	7	219	2
Итого	163 459	100	15 075	100	170 151	100	14 432	100

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

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 32 крупных заемщика, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 49 303 миллиона рублей, или 30% 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 30 июня 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	39 578	-	-	-	-	39 578
Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2015 году	-	18 067	9 561	-	-	27 628
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2015 года	-	23 273	10 131	-	-	33 404
Кредиты физическим лицам:						
- ипотечные кредиты, выданные в 2015 году	-	-	-	2 289	-	2 289
- ипотечные кредиты, выданные до 2015 года	-	-	-	28 247	-	28 247
- потребительские кредиты	-	-	-	-	11 378	11 378
- кредиты с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 805	1 805
- автокредиты	-	-	-	-	169	169
Итого непросроченных и необесцененных	39 578	41 340	19 692	30 536	13 352	144 498
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	266	312	610	429	1 617
Итого просроченных, но необесцененных	-	266	312	610	429	1 617
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	65	-	-	-	65
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	43	460	86	114	703
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	103	410	105	132	750
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	407	746	60	138	1 351
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	886	1 635	147	452	3 120
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 504	3 251	398	836	5 989
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- непросроченные	2 964	194	-	-	-	3 158
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 232	409	-	-	-	1 641
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	731	1 027	-	-	-	1 758
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 798	-	-	-	-	4 798
Итого индивидуально обесцененных кредитов	9 725	1 630	-	-	-	11 355
За вычетом резерва под обесценение	(7 949)	(3 193)	(2 756)	(368)	(809)	(15 075)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	41 354	41 547	20 499	31 176	13 808	148 384

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству 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
<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 30 июня 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	1 118	6 062	2 000	892	12 095	22 167
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	22 694	2	22 696
- другими объектами недвижимости	19 259	18 054	10 501	12	966	48 792
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	-	7 890	-	7 890
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	9 817	10 261	6 387	-	221	26 686
- ценными бумагами (векселями, акциями)	1 760	43	59	12	114	1 988
- денежными депозитами	-	-	-	23	4	27
- муниципальными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	808	551	193	-	-	1 552
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	15 655	9 741	4 115	21	1 215	30 747
- прочими активами (прочие виды имущества)	886	28	-	-	-	914
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	49 303	44 740	23 255	31 544	14 617	163 459

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.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	5 972	7 670
Корпоративные еврооблигации	1 247	217
Еврооблигации РФ	403	-
Муниципальные облигации	209	74
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 831	7 961
Корпоративные акции	905	910
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 736	8 871

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

8 Прочие активы

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Запасы	5 005	4 353
Инвестиционное имущество	961	961
Предоплаты	366	404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	146	483
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	118	272
Драгоценные металлы	63	-
Прочее	266	444
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	6 925	6 917
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 076)	(1 110)
Итого прочих активов	5 849	5 807

9 Средства других банков

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты других банков	8 232	9 331
Депозиты Банка России	1 785	1 486
Корреспондентские счета других банков	145	299
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	8 000
Итого средств других банков	10 162	19 116

В апреле 2015 года Группа погасила депозиты, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

9 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав депозитов других банков входят депозиты, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 415 миллионов рублей под ставки от 5,5% до 7,0% годовых.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

10 Средства клиентов

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	270	275
- Срочные депозиты	1 008	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	26 872	28 563
- Срочные депозиты	16 172	22 536
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	16 364	18 161
- Срочные вклады	108 728	104 683
Итого средств клиентов	169 414	174 218

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	125 092	74	122 844	71
Торговля	19 314	11	18 645	11
Финансы	8 340	5	12 737	7
Производство	6 643	4	7 560	4
Строительство	3 764	2	6 944	4
Транспорт и связь	2 475	1	2 576	1
Государственные и муниципальные учреждения	1 278	1	275	-
Сельское хозяйство	1 151	1	1 465	1
Прочее	1 357	1	1 172	1
Итого средств клиентов	169 414	100	174 218	100

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации, обеспеченные закладными, в т.ч. выпущенные:	6 964	4 809
в июне 2015	2 963	-
в марте 2014	2 159	2 438
в апреле 2013	1 307	1 598
в декабре 2011	535	773
Векселя	2 559	1 102
Депозитные сертификаты	3	162
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	9 526	6 073

Условия выпуска облигаций, обеспеченных закладными 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
Июнь 2015	27 января 2048	3 450	3 000	450	9,00%	Baa3
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».

Условия выпуска облигаций предусматривают исполнение обязательств по облигациям класса «Б» только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок 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	30 июня 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	167	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	389	8,50	394
Итого субординированных депозитов					3 556		3 563

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

Географический анализ, анализ субординированных депозитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

13 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	7 634	6 321
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	3 553	3 317
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	388	226
Корреспондентские счета и средства в других банках	225	53
Торговые ценные бумаги	198	95
Итого процентных доходов	11 998	10 012
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 721	3 129
Срочные депозиты юридических лиц	1 115	812
Средства других банков	433	361
Выпущенные долговые ценные бумаги	362	472
Субординированные депозиты	166	173
Текущие/расчетные счета юридических лиц	50	16
Прочие заемные средства	-	63
Итого процентных расходов	6 847	5 026
Чистые процентные доходы	5 151	4 986

14 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	672	683
Расчетные операции	566	516
Кассовые операции	409	455
Гарантии выданные	166	176
Зарплатные проекты	117	158
Инкассация	103	104
Прочее	165	158
Итого комиссионных доходов	2 198	2 250
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	285	272
Расчетные операции	35	37
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16	15
Кассовые операции	8	11
Прочее	7	22
Итого комиссионных расходов	351	357
Чистый комиссионный доход	1 847	1 893

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	2 847	2 607
Административные расходы	351	371
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	249	214
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	248	245
Расходы по аренде	187	171
Амортизация основных средств	178	172
Налоги, за исключением налога на прибыль	146	150
Рекламные и маркетинговые услуги	48	58
Ремонт основных средств	40	41
Прочее	396	336
Итого административных и прочих операционных расходов	4 690	4 365

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 562 миллиона рублей (2014 г.: 554 миллиона рублей).

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковс- кими картами	Финансо- вый бизнес	Прочее	Итого
на 30 июня 2015 года						
Итого активы отчетных сегментов	108 028	36 737	4 788	45 297	15 173	210 023
Итого обязательства отчетных сегментов	56 423	108 516	16 715	4 375	472	186 501
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в миллионах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
30 июня 2015							
Процентные доходы	7 448	2 927	178	1 148	-	-	11 701
Непроцентные доходы	1 487	535	812	202	-	25	3 061
Трансфертные доходы	2 308	5 984	403	215	87	-	8 997
Итого доходов	11 243	9 446	1 393	1 565	87	25	23 759
Процентные расходы	(1 767)	(4 661)	(90)	(247)	-	-	(6 765)
Непроцентные расходы	(50)	(34)	(280)	(23)	-	(10)	(397)
Трансфертные расходы	(6 219)	(2 224)	(99)	(416)	-	(39)	(8 997)
Итого расходов	(8 036)	(6 919)	(469)	(686)	-	(49)	(16 159)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 207	2 527	924	879	87	(24)	7 600
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 648)	95	(63)	-	-	(24)	(3 640)
Операционные доходы	(441)	2 622	861	879	87	(48)	3 960
Административные и прочие операционные расходы	(1 829)	(1 249)	(844)	(68)	-	(71)	(4 061)
Амортизация основных средств	(77)	(51)	(43)	(3)	-	(1)	(175)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(426)	-	-	-	-	60	(366)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(2 773)	1 322	(26)	808	87	(60)	(642)

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
30 июня 2014 года							
Процентные доходы	6 111	2 600	188	387	-	-	9 286
Непроцентные доходы	1 495	525	884	43	-	22	2 969
Трансфертные доходы	1 991	3 817	282	253	1 358	-	7 701
Итого доходов	9 597	6 942	1 354	683	1 358	22	19 956
Процентные расходы	(1 420)	(3 078)	(74)	(178)	-	-	(4 750)
Непроцентные расходы	(60)	(38)	(263)	(18)	-	(70)	(449)
Трансфертные расходы	(5 442)	(1 918)	(122)	(198)	-	(21)	(7 701)
Итого расходов	(6 922)	(5 034)	(459)	(394)	-	(91)	(12 900)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2 675	1 908	895	289	1 358	(69)	7 056
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 214)	(154)	(21)	-	-	-	(2 389)
Операционные доходы	461	1 754	874	289	1 358	(69)	4 667
Административные и прочие операционные расходы	(1 738)	(1 168)	(823)	(58)	-	(53)	(3 840)
Амортизация основных средств	(75)	(53)	(37)	(2)	-	(1)	(168)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	44	-	-	-	-	-	44
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(1 308)	533	14	229	1 358	(123)	703

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

Сверка активов отчетных сегментов:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Активов отчетных сегментов	210 023	223 401
Корректировка резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	579	823
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	593	232
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(379)	(342)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(570)	(569)
Разница в отложенном налоговом активе	(197)	(291)
Консолидация	6 821	4 698
Прочее	134	(30)
Итого Активов по МСФО	217 004	227 922

Сверка обязательств отчетных сегментов:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Обязательств отчетных сегментов	186 501	199 035
Наращенные расходы	567	435
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	156	164
Резерв под обязательства кредитного характера	-	92
Восстановление отложенного налогового обязательства	(303)	(281)
Консолидация	6 756	4 632
Прочее	-	41
Итого Обязательств по МСФО	193 677	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 по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Прибыль /(Убыток) до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
(в миллионах российских рублей)							
Итого результат по отчетным сегментам	(642)	11 701	3 061	(6 765)	(397)	(4 006)	(4 236)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	15	15	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	8	-	8	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(131)	-	-	-	(54)	(77)	-
Начисленные расходы	(317)	-	-	-	-	-	(317)
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Резерв под обесценение прочих активов	292	-	-	-	-	292	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	25	(56)	136	74	(84)	(95)
Консолидация	-	257	-	(218)	-	-	(39)
Прочее	27	-	1	-	26	-	-
Итого по МСФО	(751)	11 998	3014	(6 847)	(351)	(3 875)	4 690

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Прибыль /(Убыток) до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	703	9 286	2 969	(4 750)	(449)	(2 345)	(4 008)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	(32)	(32)	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	36	-	36	-	-	-	-
Начисленные расходы	(242)	-	-	-	-	-	(242)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Корректировка резервов под обесценение кредитов	72	-	-	-	(32)	104	-
Резерв под обесценение прочих активов	475	-	-	-	-	475	-
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	13	13	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	381	(334)	1	85	(63)	(70)
Консолидация	57	364	-	(277)	-	-	(30)
Прочее	16	-	-	-	26	-	(10)
Итого по МСФО	1 093	10 012	2 671	(5 026)	(370)	(1 829)	(4 365)

17 Управление финансовыми рисками

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

Наименование участника	Местонахождение
ЗАО «ИАВ 1»	Москва
ЗАО «ИАВ 2»	Москва
ЗАО «ИАВ 3»	Москва
ООО «ИАВ 4»	Москва
ООО «Возрождение-Финанс»	Москва
ЗАО «В-Регистр»	Москва
ОАО «Юность»	Московская область
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область

Доля собственных средств всех участников в капитале Группы составляет 4,9%. В составе Группы отсутствуют крупные участники с долей более 5% от собственных средств и (или) финансового результата Группы.

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.

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

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

Решения о развитии новых направлений деятельности (новых продуктов) принимаются с учетом проведенного предварительного анализа потенциальных рисков, которым может быть подвержено данное направление деятельности (продукт).

Основные элементы системы управления рисками Группы, включая специализированные структурные подразделения, осуществляющие контроль за рисками, сосредоточены в головной кредитной организации Группы.

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.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные обязанности по управлению рисками распределены следующим образом:

- 1 Начальники самостоятельных структурных подразделений головной кредитной организации Группы (включая управляющих филиалами) отвечают за управление рисками, присущими их деятельности.

Контроль за уровнем и состоянием системы управления значимыми рисками осуществляется независимым подразделением головной кредитной организации Группы – Департаментом управления рисками.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

- 2 Правление головной кредитной организации Группы организует реализацию стратегии и политики Группы по управлению рисками через систему комитетов и наделение членов Правления полномочиями и ответственностью по управлению отдельными видами рисков. Обязанности по управлению рисками распределены между постоянно действующими комитетами следующим образом:

- Кредитно-инвестиционный Комитет осуществляет комплексное решение вопросов управления кредитным риском;
- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском ликвидности и принимает решения, касающиеся количественных значений статей актива и пассива баланса, внебалансовых статей, уровня процентных ставок, цен реализации требований и обязательств, сроков осуществления операций и позиций по этим статьям, в том числе решения, касающиеся установления лимитов на принятие отдельных видов риска (лимиты на использование финансовых инструментов и лимиты открытых валютных позиций);
- Технологический комитет обеспечивает реализацию стратегии головной кредитной организации Группы в части развития банковских информационных технологий, что способствует укреплению системы управления и снижению IT-рисков головной кредитной организации Группы;
- Проектный комитет осуществляет общее руководство проектной деятельностью, портфелем проектов и процессом реализации проектов. Деятельность комитета способствует укреплению системы управления и снижению стратегического риска головной кредитной организации Группы.

Обязанности в части оперативного управления наиболее значимыми для Группы рисками распределены между членами Правления в рамках курируемых направлений деятельности.

- 3 Совет Директоров головной кредитной организации Группы отвечает за создание системы управления рисками, утверждение стратегии по управлению рисками, формирование и поддержку необходимых механизмов контроля за уровнем принимаемых рисков.

Для обеспечения эффективной работы системы управления рисками Группы:

- Советом Директоров утвержден Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративной этики, которые являются обязательными для исполнения всеми органами управления и работниками головной кредитной организации Группы;
- сформированы постоянно действующие комитеты при Совете Директоров, состоящие в основном из независимых директоров, к компетенции которых относится рассмотрение следующих вопросов в части управления рисками:

Комитет по аудиту осуществляет подготовку рекомендаций Совету Директоров по совершенствованию и реализации стратегии по управлению рисками, проводит предварительное рассмотрение предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками;

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по кадрам и вознаграждениям определяет политику в области вознаграждения работников головной кредитной организации Группы, включая принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета Директоров, Председателя Правления, членов Правления и членов Ревизионной комиссии головной кредитной организации Группы. Информировует Совет Директоров о подверженности риску потери деловой репутации.

С периодичностью 1 раз в 6 месяцев головной кредитной организацией Группы проводится стресс-тестирование, представляющее собой оценку потенциального негативного влияния на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах значимых для Группы рисков, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Для проведения стресс-тестирования разработана собственная математическая модель, основанная на исторических данных об изменении показателей деятельности головной кредитной организации Группы под воздействием изменений публикуемых макроэкономических показателей в кризисной ситуации.

Для осуществления постоянного контроля за функционированием системы управления рисками и своевременного принятия корректирующих действий головной кредитной организацией Группы разработана система отчетов, в рамках которой на ежемесячной основе формируется и представляется Председателю Совета Директоров и Председателю Правления головной кредитной организации Группы оперативная отчетность в разрезе основных видов рисков. Подробные отчеты о значимых рисках Группы предоставляются на рассмотрение Совета Директоров и Правления на ежеквартальной основе.

Система управления рисками структурированных предприятий Группы соответствует характеру и масштабам деятельности данных компаний и позволяет идентифицировать, предотвращать и ограничивать значимые для Группы риски.

Каждый участник Группы осуществляет свою деятельность в соответствии со своим уставом, установленными внутренними процедурами одобрения и совершения операций (сделок), а также соблюдения необходимых процедур контроля за принимаемыми рисками со стороны органов управления и контроля. Дополнительный контроль за деятельностью участников Группы организован на уровне головной кредитной организации Группы.

Все существенные условия предполагаемых к совершению ипотечными агентами операций (сделок) и планируемых к заключению договоров предварительно согласовываются с головной кредитной организацией Группы. Все решения о направлении и размере расходования денежных средств на осуществление текущей хозяйственной деятельности компании принимаются после согласования с ревизором - начальником Службы внутреннего аудита головной кредитной организации Группы.

Уровень операционного риска структурированных компаний Группы был существенно снижен на этапе их создания за счет:

- детальной проработки схемы секьюритизации и договорной базы с привлечением международных консалтинговых организаций, имеющих большой опыт в проведении таких сделок;
- надлежащего разделения прав и обязанностей между участниками сделок секьюритизации (сервисным агентом, резервным сервисером, управляющей организацией, банком счета сбора платежей, расчетным агентом, банком счета эмитента и счета ипотечного покрытия).

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитным риском, а также комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате воздействия кредитного риска, определяется Положением об организации управления и контроля за кредитным риском, утвержденным Советом Директоров головной кредитной организации Группы.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, централизованной системой применения и регулирования процентных ставок и тарифов, а также централизованным утверждением и пересмотром условий выдачи кредитных продуктов.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Информационная система

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения кредитной заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью;
- формировать и представлять руководству аналитические отчеты об уровне кредитного риска любой сложности, содержащие точную и объективную информацию для принятия управленческих решений.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных, информация, предоставляемая самим клиентом, внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет ресурсы и др.).

Для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов используется модель Risk Calc v3.1 Russia, разработанная рейтинговым агентством Moody's Analytics и позволяющая рассчитать конкретные показатели риска дефолта для российских частных компаний на основании их финансовой отчетности.

В розничном кредитовании применяется система CRM Dynamics и Модуль поддержки принятия решения «Deductor», что позволяет добиться высокого уровня автоматизации процесса, увеличив при этом оперативность и качество принимаемых решений.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Б. Лимитная дисциплина

Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике и определяется следующими факторами:

- требованиями нормативных документов Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничениями уровня рискованных операций;
- обеспечением диверсификации принимаемого риска.

Головной кредитной организацией Группы установлены следующие лимиты (ограничения) на размер максимального кредитного риска:

- в разрезе Коллегиальных органов головной кредитной организации Группы;
- по видам бизнеса;
- по 20 крупнейшим заемщикам/группе связанных заемщиков;
- по акционерам/одному акционеру и инсайдерам Группы;
- на одну отрасль экономики;
- на субъекты РФ и муниципальные образования;
- на кредиты, предоставленные одному заемщику/группе связанных заемщиков;
- по необеспеченным ссудам.

В дополнение к общим лимитам Кредитной политикой установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов, по видам кредитных продуктов.

В целях минимизации кредитного риска Группы разработан механизм аккредитации строительных компаний, который позволяет устанавливать и контролировать лимиты на предоставление ипотечных кредитов физическим лицам в целях приобретения квартир в одном строительном объекте компании – застройщика.

Перечень лимитов, установленных головной кредитной организацией Группы, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

Головной кредитной организацией Группы разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических и физических лиц строится на проведении комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных. В рамках оценки кредитоспособности проверяются:

- для корпоративных клиентов и их бенефициаров: финансовое состояние, деловая репутация, качество менеджмента, денежные потоки, качество обеспечения;
- для розничных клиентов: установочные данные о клиенте (паспортные данные, проверка наличия уголовной и административной ответственности и др.), кредитная история, платежеспособность, качество обеспечения.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При рассмотрении кредитных заявок юридических и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по крупным заемщикам в головной кредитной организации Группы функционирует Управление кредитования крупного бизнеса.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек Группы, связанных с исполнением обязательств заемщика (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхования предмета залога и (или) заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний, удовлетворяющих установленным Группой критериям), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

Проведение централизованных работ по оценке и мониторингу обеспечения осуществляется специализированным подразделением головной кредитной организации Группы – Отделом по работе с залогами.

Г. Санкционирование кредитных сделок

В целях реализации стратегии и кредитной политики полномочия, отдельные виды и размер лимитов на осуществление кредитных сделок делегируются Правлению по решению Совета Директоров на периодической основе. Дальнейшее перераспределение полномочий и лимитов между коллегиальными органами головной кредитной организацией Группы осуществляется по решению Правления и подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления головной кредитной организации Группы;
- полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета (далее – КиК) головной кредитной организации Группы, состоящие из полномочий:
 - Малого состава КиК Банка;
 - Подкомитета КиК Банка по корпоративным клиентам;
 - Подкомитета КиК Банка по кредитованию микробизнеса;
 - Подкомитета КиК Банка по розничному кредитованию, включающего три состава в зависимости от видов и суммы кредитных продуктов.

Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и Коллегиальных органов головной кредитной организации Группы выносятся на рассмотрение Советом Директоров.

В целях оптимизации процесса принятия решений по кредитным сделкам с марта 2014 года отменены полномочия Кредитных комитетов филиалов по самостоятельному кредитованию корпоративных клиентов. Начиная с указанной даты, все решения по кредитным заявкам принимаются централизованно.

Специалисты Департамента управления рисками включены в состав Коллегиальных органов головной кредитной организации Группы с правом вынесения вопроса о предоставлении кредитного продукта (в отдельных случаях) на рассмотрение вышестоящим Коллегиальным органом.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Д. Мониторинг кредитного риска

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;
- соблюдения действующих лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Группой и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- оценка адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и прочим обязательствам кредитного характера;
- процедура установления и контроля полномочий Коллегиальных органов головной кредитной организации Группы по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

На уровне головной кредитной организации Группы процедуры мониторинга проводятся Департаментом управления рисками и Службой экономической безопасности с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

В целях оперативного мониторинга кредитного риска по корпоративным заемщикам используется «Система раннего предупреждения», которая в автоматизированном режиме позволяет выявлять признаки ухудшения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков – юридических лиц на ранней стадии и принимать превентивные меры по минимизации кредитного риска до того, как ссуда станет проблемной.

Е. Управление проблемными кредитами

При выявлении факторов риска или признаков невозврата кредитного продукта головной кредитной организацией Группы разрабатывается комплекс мер, направленных на выход из сложившейся ситуации. В качестве возможных мер могут использоваться: продолжение кредитования (дофинансирование), реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, перевод долга на третье лицо, переуступка прав требований к должнику третьему лицу, предъявление долга ко взысканию.

Процедуры урегулирования задолженности осуществляются централизованно при участии подразделений головной кредитной организации Группы, ответственных за соответствующее бизнес-направление, и профильных подразделений – Департамента по работе с проблемными активами, Управления реструктуризации активов и Управления правового обеспечения исполнения обязательств Юридического департамента.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его 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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в миллионах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 159	8 194	7 031	99	38 483
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 265	373	133	-	1 771
Торговые ценные бумаги	454	4 191	1 146	-	5 791
Средства в других банках	570	944	-	-	1 514
Кредиты и авансы клиентам	132 813	13 055	2 516	-	148 384
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 181	-	1 650	-	7 831
Прочие финансовые активы	543	1 240	2	1	1 786
Итого денежные финансовые активы	164 985	27 997	12 478	100	205 560
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	7 697	3	2 462	-	10 162
Средства клиентов	130 997	28 291	10 092	34	169 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 444	51	31	-	9 526
Прочие финансовые обязательства	336	22	13	-	371
Субординированные депозиты	3 000	556	-	-	3 556
Итого денежные финансовые обязательства	151 474	28 923	12 598	34	193 029
Чистая балансовая позиция	13 551	(926)	(120)	66	12 531

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	Прочие	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.

Если бы на 30 июня 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 185 миллионов рублей меньше (на 185 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 3 миллиона рублей больше (на 3 миллиона рублей меньше).

Если бы на 30 июня 2015 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 24 миллиона рублей меньше (на 24 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 28 миллионов рублей меньше (на 28 миллионов рублей больше).

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на отчетные даты.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
30 июня 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	43 444	49 006	33 191	64 422	190 063
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	60 321	40 580	51 471	40 286	192 652
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2015 года	(16 871)	8 426	(18 280)	24 136	(2 589)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,72	0,92	0,82	0,99	
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	40 387	47 531	40 688	70 193	198 799
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	69 995	34 766	29 098	69 111	202 970
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(29 608)	12 765	11 590	1 082	(4 171)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,58	0,84	0,96	0,98	

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 30 июня 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2014 г.: на 600 базисных пунктов выше), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 295 миллионов рублей (2014 г.: на 986 миллионов 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 30 июня 2015 года на 77 миллионов рублей (2014 г.: 238 миллионов рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 30 июня 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2014 г.: на 600 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 295 миллионов рублей (2014 г.: на 986 миллионов 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 30 июня 2015 года на 77 миллионов рублей (2014 г.: 238 миллионов рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

% в год	на 30 июня 2015			на 31 декабря 2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6%	0%	0%	2%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	11%	3%	3%	13%	5%	6%
Средства в других банках	12%	0%	-	0%	4%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридическим лицам	16%	7%	6%	14%	7%	6%
- физическим лицам	16%	11%	10%	15%	11%	12%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12%	-	4%	13%	8%	-
Обязательства						
Средства других банков	8%	0%	1%	13%	6%	2%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты юридических лиц	13%	6%	1%	13%	5%	1%
- срочные депозиты физических лиц	12%	5%	4%	16%	6%	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	1%	1%	9%	1%	-
Субординированные депозиты	9%	8%	-	9%	8%	-

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Группы, так как объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 273	13 210	-	38 483
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 771	-	-	1 771
Торговые ценные бумаги	5 791	-	-	5 791
Средства в других банках	601	913	-	1 514
Кредиты и авансы клиентам	148 350	-	34	148 384
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 191	545	-	8 736
Прочие финансовые активы	1 772	12	2	1 786
Итого финансовые активы	191 749	14 680	36	206 465
Нефинансовые активы	10 539	-	-	10 539
Итого активы	202 288	14 680	36	217 004
Финансовые обязательства				
Средства других банков	7 701	2 461	-	10 162
Средства клиентов	166 591	630	2 193	169 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 526	-	-	9 526
Прочие финансовые обязательства	371	-	-	371
Субординированные депозиты	3 000	-	556	3 556
Итого финансовые обязательства	187 189	3 091	2 749	193 029
Нефинансовые обязательства	648	-	-	648
Итого обязательства	187 837	3 091	2 749	193 677
Чистая балансовая позиция	14 451	11 589	(2 713)	23 327
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	13 175	-	-	13 175

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 742	10 884	1	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 865	-	-	1 865
Торговые ценные бумаги	13 203	-	-	13 203
Средства в других банках	100	925	142	1 167
Кредиты и авансы клиентам	155 719	-	-	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 321	550	-	8 871
Прочие финансовые активы	1 401	15	1	1 417
Итого финансовые активы	205 351	12 374	144	217 869
Нефинансовые активы	10 053	-	-	10 053
Итого активы	215 404	12 374	144	227 922
Финансовые обязательства				
Средства других банков	15 317	3 799	-	19 116
Средства клиентов	171 072	1 002	2 144	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 073	-	-	6 073
Прочие финансовые обязательства	647	-	-	647
Субординированные депозиты	3 000	-	563	3 563
Итого финансовые обязательства	196 109	4 801	2 707	203 617
Нефинансовые обязательства	501	-	-	501
Итого обязательства	196 610	4 801	2 707	204 118
Чистая балансовая позиция	18 794	7 573	(2 563)	23 804
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	13 649	-	-	13 649

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.

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Группы и ее структурными подразделениями:

- Совет Директоров определяет и утверждает общую стратегию Группы в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка осуществляет общее руководство и контроль;
- Комитет по управлению активами и пассивами управляет ликвидностью в рамках требований, установленных Правлением Банка;
- Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как торговые ценные бумаги.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 87,6% (2014 г.: 67,8%). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 105,73% (2014 г.: 94,9%). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 78,76% (2014 г.: 65,4%). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 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	38 483	-	-	-	38 483
Обязательные резервы в Банке России	602	370	514	285	1 771
Торговые ценные бумаги	5 791	-	-	-	5 791
Средства в других банках	601	-	-	913	1 514
Кредиты и авансы клиентам	9 723	44 867	32 574	61 220	148 384
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	786	4 139	617	3 194	8 736
Прочие финансовые активы	1 786	-	-	-	1 786
Итого финансовые активы	57 772	49 376	33 705	65 612	206 465
Нефинансовые активы	-	63	142	10 334	10 539
Итого активы	57 772	49 439	33 847	75 946	217 004
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 738	3 804	641	3 979	10 162
Средства клиентов	57 244	35 170	49 378	27 622	169 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 339	1 606	1 452	5 129	9 526
Прочие финансовые обязательства	371	-	-	-	371
Субординированные депозиты	-	-	-	3 556	3 556
Итого финансовые обязательства	60 692	40 580	51 471	40 286	193 029
Нефинансовые обязательства	-	-	-	648	648
Итого обязательства	60 692	40 580	51 471	40 934	193 677
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(2 920)	8 796	(17 766)	25 326	13 436
Совокупный разрыв ликвидности	(2 920)	5 876	(11 890)	13 436	
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	13 175	-	-	-	13 175

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения 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. 19)	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.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 Группы 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»:

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

В рамках **первой «линии защиты»** происходит выявление и управление рисками структурными подразделениями (в том числе филиалами) головной кредитной организации Группы. Контроль за управлением операционным риском на первой «линии защиты» осуществляется Председателем Правления и Членами Правления, головной кредитной организации Группы по курируемым направлениям деятельности.

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на Департамент управления рисками головной кредитной организации Группы. На данном уровне Департаментом управления рисками осуществляется: организация и контроль за 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 сводной отчетности Правлению и Совету Директоров головной кредитной организации Группы.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группы осуществляется по головной кредитной организации Группы и всем участникам Группы 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 Группе:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2014
Размер операционного риска	2 116
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,	
в том числе:	14 110
- чистые процентные доходы	8 667
- чистые непроцентные доходы	5 443

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2015 и 2014 годы была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

Основными методами, применяемыми Группой 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 функционирования ИТ-систем.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в головной кредитной организации Группы 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.

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

18 Управление капиталом

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 25 433 миллиона рублей (на 31 декабря 2014 г.: 26 202 миллиона рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 30 июня 2015 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,0% (на 31 декабря 2014 г.: 12,0%).

19 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с обязательствами Группы по выданной гарантии на сумму 251 миллион рублей. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа исполнила данное обязательство.

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.

19 Условные обязательства (продолжение)

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:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	11 716	12 585
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	1 390	926
Финансовые гарантии	62	109
Импортные аккредитивы	7	29
Итого обязательств кредитного характера	13 175	13 649
Гарантии исполнения обязательств	9 619	11 461
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	22 794	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.

20 События после отчетной даты

В июле 2015 года основной акционер банка «Возрождение» Е.В. Орлова передала своей дочери Т.Д. Орловой пакет акций Банка (26,69% голосующих акций).

Совет Директоров банка «Возрождение» определил дату проведения внеочередного Общего собрания акционеров банка - 28 августа 2015 года для принятия решения об одобрении заключения соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации.

В августе 2015 года один из основных акционеров банка «Возрождение» О.Л. Маргания снизил свою долю в голосующих акциях Банка до 0%.