

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)

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

31 марта 2014 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

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

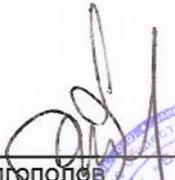
1	Введение.....	6
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	6
3	Денежные средства и их эквиваленты	6
4	Торговые ценные бумаги.....	7
5	Средства в других банках.....	7
6	Кредиты и авансы клиентам.....	7
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
8	Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	13
9	Прочие активы.....	13
10	Средства других банков	14
11	Средства клиентов.....	14
12	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
13	Субординированные депозиты	15
14	Процентные доходы и расходы	17
15	Комиссионные доходы и расходы.....	17
16	Административные и прочие операционные расходы	18
17	Сегментный анализ.....	18
18	Управление финансовыми рисками	25
19	Условные обязательства.....	29

Банк «Возрождение» (ОАО)

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 марта 2014 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	25 682	29 331
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 718	1 780
Торговые ценные бумаги	4	4 840	4 647
Средства в других банках	5	968	644
Кредиты и авансы клиентам	6	158 393	155 828
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	2 300	7 510
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8	6 363	-
Основные средства		3 111	3 124
Прочие финансовые активы		807	1 010
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	183	325
Отложенный налоговый актив		1 211	1 217
Прочие активы	9	5 260	5 590
ИТОГО АКТИВЫ		210 836	211 006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	15 895	8 996
Средства клиентов	11	153 095	161 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	14 008	10 154
Прочие заемные средства		-	3 004
Прочие финансовые обязательства		277	335
Прочие обязательства		615	587
Субординированные депозиты	13	4 153	4 024
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		188 043	188 640
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		15 030	14 602
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		207	208
ИТОГО КАПИТАЛ		22 793	22 366
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		210 836	211 006

Утверждено и подписано 26 мая 2014 года.


 А. В. Долгополов
 Председатель Правления




 Е. В. Волик
 Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ОАО)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	14	5 063	4 451
Процентные расходы	14	(2 472)	(2 271)
Чистые процентные доходы		2 591	2 180
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(893)	(985)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 698	1 195
Комиссионные доходы	15	1 101	1 222
Комиссионные расходы	15	(185)	(115)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(67)	5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		92	(41)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(19)	179
Дивиденды полученные		1	-
Прочие операционные доходы		131	60
Административные и прочие операционные расходы	16	(2 187)	(2 091)
Резерв под обесценение прочих активов	9	(9)	21
Прибыль до налогообложения		556	435
Расходы по налогу на прибыль		(128)	(102)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		428	333
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение фонда переоценки		5	30
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(6)	(8)
Прочий совокупный доход за отчетный период		(1)	22
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		427	355
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции		17	14

Банк «Возрождение» (ОАО)
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2013 года	250	7 306	208	14 602	22 366
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	-	-	-	428	428
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	-	-	(1)	-	(1)
Итого совокупный доход за 2014 год	-	-	(1)	428	427
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2014 года	250	7 306	207	15 030	22 793

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2012 года	250	7 306	127	13 124	20 807
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	-	-	-	333	333
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	-	-	22	-	22
Итого совокупный доход за 2013 год	-	-	22	333	355
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2013 года	250	7 306	149	13 457	21 162

Банк «Возрождение» (ОАО)
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 3 месяца 2014 года (Неаудирован- ные данные)	За 3 месяца 2013 года (Неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 012	4 221
Проценты уплаченные	(2 579)	(2 126)
Комиссии полученные	1 087	1 264
Комиссии уплаченные	(185)	(115)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	-	4
Чистые доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой	92	(41)
Прочие полученные операционные доходы	96	59
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 036)	(1 881)
Уплаченный налог на прибыль	(32)	(141)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 455	1 244
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Банке России	62	(152)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(2 167)	(2 001)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(275)	4 792
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(2 082)	(7 710)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	233	412
Чистое снижение по прочим активам	256	43
Чистый прирост по средствам других банков	6 584	446
Чистое снижение по средствам клиентов	(11 050)	(977)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	3 842	97
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(62)	(109)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(34)	(36)
Чистое снижение по прочим заемным средствам	(3 000)	(222)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(6 238)	(4 173)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 600)	(1 104)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 763	154
Приобретение основных средств	(101)	(53)
Выручка от реализации основных средств	57	1
Выручка от реализации инвестиционного имущества	12	2
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	188	30
Дивиденды полученные	1	-
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	1 320	(970)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных депозитов	248	1 000
Погашение субординированных депозитов	(183)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	65	1 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 204	317
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(3 649)	(3 826)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29 331	40 885
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	25 682	37 059

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ОАО) (далее – «Банк») и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 1» («ИАВ 1»), ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 2» («ИАВ 2»), ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 3» («ИАВ 3»), совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 34) за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года.

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

Для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте использован официальный обменный курс Банка России, составлявший на 31 марта 2014 года 35,6871, на 31 декабря 2013 года – 32,7292, на 29 марта 2013 года – 30,9962 рублей за 1 доллар США и соответственно – 49,0519, 44,9699 и 39,6627 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 2013 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 2013 года.

Суждения, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 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 2013 года, активы, доходы или прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2014 года	31 декабря 2013 года
	(Неаудирован- ные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства	7 652	11 954
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	830	601
- других стран	12 458	10 047
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 742	6 729
Итого денежных средств и их эквивалентов	25 682	29 331

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

4 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2014 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	4 551	4 529
Еврооблигации Российской Федерации	287	-
Корпоративные облигации	1	118
Муниципальные облигации	1	-
Итого торговых ценных бумаг	4 840	4 647

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

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

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

5 Средства в других банках

	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	587	520
Краткосрочные депозиты в других банках	381	124
Итого средств в других банках	968	644

6 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	51 573	51 352
Корпоративные кредиты – средние	47 817	47 834
Корпоративные кредиты – малые	28 361	26 373
Ипотечные кредиты	30 622	29 540
Другие кредиты физическим лицам	13 233	13 102
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	171 606	168 201
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 213)	(12 373)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	158 393	155 828

В соответствии с ежегодно принимаемой Кредитной политикой кредиты подразделяются на корпоративные и розничные.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные кредиты подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупный – свыше 750 миллионов рублей, средний – 100 миллионов рублей и выше, малый – менее 100 миллионов рублей.

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

По состоянию на 31 марта 2014 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2013 годах ипотечные кредиты в сумме 8 612 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2013 года – 9 042 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Банка определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев 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	697	23	93	23	56	892
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	-	-	(40)	-	-	(40)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	-	(12)	-	-	(12)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2014 года	8 299	2 605	1 422	284	603	13 213

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 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 2013 года	5 291	5 426	2 831	611	544	14 703
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 080	311	734	(348)	62	3 839
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(769)	(3 155)	(2 159)	(2)	(2)	(6 087)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	-	(25)	-	(57)	(82)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	7 602	2 582	1 381	261	547	12 373

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	47 023	27	46 732	28
Физические лица	43 855	26	42 642	25
Торговля	31 077	19	30 867	19
Строительство	13 856	8	13 367	8
Недвижимость	10 575	6	10 449	6
Сельское хозяйство	7 153	4	7 294	4
Транспорт и связь	4 870	3	3 402	2
Финансы	1 836	1	1 875	1
Государственные и муниципальные учреждения	530	-	929	1
Прочее	10 831	6	10 644	6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	171 606	100	168 201	100

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

По состоянию на 31 марта 2014 года у Группы было 34 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 51 573 миллиона рублей, или 30% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 35 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 51 352 миллиона рублей, или 31% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 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	41 807	-	-	-	-	41 807
- Крупные новые заемщики	2 249	-	-	-	-	2 249
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2014 году	-	9 600	7 611	-	-	17 211
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2014 года	-	35 745	19 340	-	-	55 085
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на портфельной основе:</i>						
- Ипотечные кредиты, выданные в 2014 году	-	-	-	2 438	-	2 438
- Ипотечные кредиты, выданные до 2014 года	-	-	-	27 258	-	27 258
- потребительские кредиты	-	-	-	-	10 307	10 307
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 851	1 851
- автокредиты	-	-	-	-	271	271
Итого непросроченных и необесцененных	44 056	45 345	26 951	29 696	12 429	158 477
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	104	681	216	1 001
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	28	4	32
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	21	12	33
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	127	-	8	3	138
Итого просроченных, но необесцененных	-	127	104	738	235	1 204
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5	8	-	-	13
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	431	188	-	17	636
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	13	55	-	15	83
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	104	332	-	24	460
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	855	723	-	125	1 703
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 408	1 306	-	181	2 895
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	28	52	80
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	11	43	54
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 670	460	-	22	49	3 201
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 847	477	-	127	244	5 695
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7 517	937	-	188	388	9 030
За вычетом резерва под обесценение	(8 299)	(2 605)	(1 422)	(284)	(603)	(13 213)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	43 274	45 212	26 939	30 338	12 630	158 393

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 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	41 689	-	-	-	-	41 689
- Новые заемщики	2 146	-	-	-	-	2 146
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2013 году	-	31 829	21 531	-	-	53 360
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2013 года	-	13 738	3 591	-	-	17 329
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на портфельной основе:</i>						
- Ипотечные кредиты, выданные в 2013 году	-	-	-	12 096	-	12 096
- Ипотечные кредиты, выданные до 2013 года	-	-	-	16 769	-	16 769
- потребительские кредиты	-	-	-	-	10 228	10 228
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 889	1 889
- автокредиты	-	-	-	-	310	310
Итого непросроченных и необесцененных	43 835	45 567	25 122	28 865	12 427	155 816
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13	22	457	147	639
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	7	5	12
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	127	-	31	1	159
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	20	17	37
Итого просроченных, но необесцененных	-	140	22	515	170	847
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	131	49	-	16	196
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	104	188	-	17	309
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	50	235	-	23	308
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	905	757	-	119	1 781
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 190	1 229	-	175	2 594
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	1	38	39
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	460	-	13	34	507
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 670	-	-	10	45	2 725
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 847	477	-	136	213	5 673
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7 517	937	-	160	330	8 944
За вычетом резерва под обесценение	(7 602)	(2 582)	(1 381)	(261)	(547)	(12 373)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	43 750	45 252	24 992	29 279	12 555	155 828

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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, кроме ипотечных кредитов, 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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 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	2 948	3 354	2 997	1 487	9 969	20 755
Кредиты, обеспеченные:						
объектами жилой недвижимости	-	-	-	27 400	2	27 402
другими объектами недвижимости	21 937	22 103	11 701	27	1 089	56 857
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	9 380	10 433	7 378	-	338	27 529
ценными бумагами (векселями, акциями)	1 876	165	55	12	8	2 116
денежными депозитами	-	-	11	15	8	34
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	815	1 200	567	-	-	2 582
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	12 588	9 096	5 438	32	1 769	28 923
прочими активами (прочие виды имущества, права)	2 029	1 466	214	1 649	50	5 408
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	51 573	47 817	28 361	30 622	13 233	171 606

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 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	2 612	2 902	2 499	1 639	9 668	19 320
Кредиты, обеспеченные:						
объектами жилой недвижимости	-	-	-	25 858	5	25 863
другими объектами недвижимости	22 268	23 562	10 271	38	993	57 132
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	10 534	9 689	7 197	-	397	27 817
ценными бумагами (векселями, акциями)	1 875	165	58	12	9	2 119
денежными депозитами	-	-	1	14	26	41
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	814	1 402	505	-	-	2 721
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	11 169	8 685	5 486	34	1 954	27 328
прочими активами (прочие виды имущества, права)	2 080	1 429	356	1 945	50	5 860
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	51 352	47 834	26 373	29 540	13 102	168 201

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	1 707	6 194
Муниципальные облигации	3	752
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	1 710	6 946
Корпоративные акции	590	564
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 300	7 510

8 Ценные бумаги, переданные без прекращения признания

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные еврооблигации	1 298	-
Корпоративные облигации	612	-
Облигации кредитных организаций	412	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	3 800	-
Облигации кредитных организаций	241	-
Итого ценных бумаг, переданных без прекращения признания	6 363	-

9 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Запасы	4 368	4 401
Инвестиционное имущество	1 272	1 281
Предоплаты	282	245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	204	350
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	63	163
Драгоценные металлы	20	91
Прочее	125	266
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	6 334	6 797
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(891)	(882)
Итого прочих активов	5 443	5 915

10 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Депозиты других банков	10 360	8 966
Договоры прямого РЕПО с Банком России	5 500	-
Корреспондентские счета других банков	35	30
Итого средств других банков	15 895	8 996

11 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	156	99
- Срочные депозиты	-	1 821
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	28 645	31 053
- Срочные депозиты	19 843	22 491
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	15 682	18 837
- Срочные вклады	88 769	87 239
Итого средств клиентов	153 095	161 540

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

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	104 450	68	106 076	66
Торговля	19 756	13	21 696	13
Финансы	11 217	7	11 010	7
Производство	8 032	5	8 465	5
Строительство	4 661	4	6 910	4
Транспорт и связь	2 138	1	2 511	2
Сельское хозяйство	1 334	1	1 533	1
Государственные и общественные организации	331	-	1 972	1
Прочее	1 176	1	1 367	1
Итого средств клиентов	153 095	100	161 540	100

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Векселя	7 540	6 280
Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	6 346	3 729
Депозитные сертификаты	122	145
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	14 008	10 154

В марте 2014 года в рамках второй сделки секьюритизации ипотечных кредитов Группа выпустила облигации общей номинальной стоимостью 3 450 миллионов рублей. Данные облигации были выпущены структурированным предприятием ЗАО «ИАВ 3». Облигации класса «А» на сумму 3 000 миллиона рублей были размещены по открытой подписке на ЗАО «ФБ ММВБ», а облигации класса «Б» на сумму 450 миллионов рублей были выкуплены Банком и, поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям класса «А» кредитный рейтинг Вaa2. Облигации класса «А» имеют фиксированную ставку купона 9,0% годовых. Облигации класса «А», балансовой стоимостью 3 000 миллиона рублей подлежат полному погашению 26 октября 2046 года.

13 Субординированные депозиты

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

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн. руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн. руб.
Субординированный депозит 1	март 2006	март 2014	Доллары США	-	-	6,50	164
Субординированный депозит 2	май 2006	май 2014	Доллары США	6,50	107	6,50	98
Субординированный депозит 3	июнь 2006	июнь 2014	Доллары США	6,50	179	6,50	164
Субординированный депозит 4	апрель 2007	апрель 2014	Рубли	8,25	510	8,25	500
Субординированный депозит 5	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	107	8,00	98
Субординированный депозит 6	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Субординированный депозит 7	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Субординированный депозит 8	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Субординированный депозит 9	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	250	-	-
Итого субординированные депозиты					4 153		4 024

Субординированные депозиты № 5 и 9 были получены Группой от связанной стороны.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	3 269	2 999
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 632	1 195
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	119	39
Торговые ценные бумаги	34	83
Корреспондентские счета и средства в других банках	9	135
Итого процентных доходов	5 063	4 451
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 532	1 325
Срочные депозиты юридических лиц	405	482
Выпущенные долговые ценные бумаги	192	142
Средства других банков	182	90
Субординированные депозиты	90	135
Прочие заемные средства	63	59
Текущие/расчетные счета юридических лиц	8	38
Итого процентных расходов	2 472	2 271
Чистые процентные доходы	2 591	2 180

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	333	322
Расчетные операции	253	317
Кассовые операции	223	250
Гарантии выданные	91	77
Зарплатные проекты	77	105
Инкассация	50	54
Прочее	74	97
Итого комиссионных доходов	1 101	1 222
Комиссионные расходы		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	136	93
Расчетные операции	15	14
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	12	4
Кассовые операции	4	2
Прочее	18	2
Итого комиссионных расходов	185	115
Чистый комиссионный доход	916	1 107

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	1 300	1 299
Административные расходы	185	162
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	106	100
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	94	111
Расходы по аренде	87	80
Амортизация основных средств	86	95
Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль	64	61
Рекламные и маркетинговые услуги	15	16
Ремонт основных средств	14	19
Прочее	236	148
Итого административных и прочих операционных расходов	2 187	2 091

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 285 миллионов рублей (2013 г.: 277 миллионов рублей).

17 Сегментный анализ

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

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 оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
31 марта 2014 года							
Итого Активы отчетных сегментов	120 035	35 152	4 774	30 231	-	13 494	203 686
Итого Обязательства отчетных сегментов	65 198	88 135	16 450	10 335	-	1 212	181 330
31 декабря 2013 года							
Итого Активы отчетных сегментов	119 510	33 174	7 027	28 466	-	15 079	203 256
Итого Обязательства отчетных сегментов	71 584	86 629	19 601	3 578	-	219	181 611

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
31 марта 2013 года							
- Процентные доходы	2 870	934	96	255	-	-	4 155
- Непроцентные доходы	798	212	434	90	-	5	1 539
- Трансфертные доходы	1 099	1 739	146	74	489	(44)	3 503
Итого доходов	4 767	2 885	676	419	489	(39)	9 197
- Процентные расходы	(756)	(1 291)	(34)	(88)	-	-	(2 169)
- Непроцентные расходы	(18)	-	(96)	(4)	-	(1)	(119)
- Трансфертные расходы	(2 659)	(653)	(39)	(152)	-	-	(3 503)
Итого расходов	(3 433)	(1 944)	(169)	(244)	-	(1)	(5 791)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 334	941	507	175	489	(40)	3 406
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 145)	(65)	(4)	-	-	-	(1 214)
Операционные доходы	189	876	503	175	489	(40)	2 192
Административные и прочие операционные расходы	(828)	(565)	(342)	(22)	-	(7)	(1 764)
Амортизация основных средств	(45)	(31)	(18)	(1)	-	-	(95)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	3	-	-	-	-	-	3
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(681)	280	143	152	489	(47)	336

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, прибылей и убытков отчетных сегментов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года.

Сверка активов отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2014 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)
Итого Активы отчетных сегментов	203 686
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и обязательств кредитного характера	481
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	169
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(269)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(557)
Признание отложенного налогового актива	1 211
Консолидация	6 214
Прочее	(99)
Итого Активы по МСФО	210 836

Сверка активов отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013
Итого Активы отчетных сегментов	203 256
Разница в оценках справедливой стоимости ценных бумаг	259
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и обязательств кредитного характера	393
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	(133)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(257)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(292)
Признание отложенного налогового актива	1 217
Отражение событий после отчетной даты	39
Консолидация	6 523
Прочее	1
Итого Активы по МСФО	211 006

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка обязательств отчетных сегментов состоянию на 31 марта 2014 года

	31 марта 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Итого Обязательства отчетных сегментов	181 330
Наращенные расходы	406
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	163
Консолидация	6 144
Итого Обязательства по МСФО	188 043

Сверка обязательств отчетных сегментов состоянию на 31 декабря 2013 года

	2013
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Итого Обязательства отчетных сегментов	181 611
Наращенные расходы	205
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	177
Отражение событий после отчетной даты	162
Консолидация	6 485
Итого Обязательства по МСФО	188 640

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей и убытков отчетных сегментов до налогообложения

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

	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Непроцентные доходы	Процентные расходы	Непроцентные расходы	Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	Административные и прочие операционные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	340	4 608	1 463	(2 329)	(247)	(1 245)	(1 910)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	(20)	(20)	-	-	-	-	-
Признание прочего комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	14	-	14	-	-	-	-
Корректировка резервов по прочим активам	13	-	-	-	-	13	-
Начисленные расходы	(201)	-	-	-	-	-	(201)
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	82	-	-	-	(17)	99	-
Резерв под обесценение непрофильных активов	302	-	-	-	-	302	-
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	8	8	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	281	(134)	-	(13)	(71)	(63)
Резерв под обесценение прочих активов	31	186	-	(143)	-	-	(12)
Консолидация	(12)	-	(4)	-	(8)	-	-
Прочее							
Итого по МСФО	556	5 063	1 339	(2 472)	(285)	(902)	(2 187)

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Непроцентные доходы	Процентные расходы	Непроцентные расходы	Резерв под обесценение	Административные и прочие операционные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	336	4 155	1 539	(2 169)	(119)	(1 211)	(1 859)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	9	31	(22)	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(16)	-	(16)	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	246	-	11	-	-	235	-
Начисленные расходы	(217)	-	-	-	-	-	(217)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	10	10	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	105	(270)	-	183	(9)	(9)
Резерв под обесценение прочих активов	21	-	-	-	-	21	-
Консолидация	41	150	-	(102)	-	-	(7)
Прочее	5	-	4	-	-	-	1
МСФО	435	4 451	1 246	(2 271)	64	(964)	(2 091)

18 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Политика и методы для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что 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 его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 350	10 064	4 242	26	25 682
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 257	331	130	-	1 718
Торговые ценные бумаги	-	3 064	1 776	-	4 840
Средства в других банках	377	591	-	-	968
Кредиты и авансы клиентам	141 400	11 795	5 198	-	158 393
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 710	-	-	-	1 710
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	5 065	663	635	-	6 363
Прочие финансовые активы	479	309	17	2	807
Итого денежных финансовых активов	161 638	26 817	11 998	28	200 481
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	12 211	811	2 873	-	15 895
Средства клиентов	120 045	23 706	9 314	30	153 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 008	-	-	-	14 008
Прочие финансовые обязательства	232	29	16	-	277
Субординированные депозиты	3 510	643	-	-	4 153
Итого денежных финансовых обязательств	150 006	25 189	12 203	30	187 428
Чистая балансовая позиция	11 632	1 628	(205)	(2)	13 053
Обязательства кредитного характера	24 559	492	419	-	25 470

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 135	7 842	3 324	30	29 331
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 342	316	122	-	1 780
Торговые ценные бумаги	118	2 416	2 113	-	4 647
Средства в других банках	124	520	-	-	644
Кредиты и авансы клиентам	139 953	10 795	5 080	-	155 828
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 946	-	-	-	6 946
Прочие финансовые активы	587	328	95	-	1 010
Итого денежные финансовые активы	167 205	22 217	10 734	30	200 186
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	5 421	735	2 840	-	8 996
Средства клиентов	132 351	21 070	8 099	20	161 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 154	-	-	-	10 154
Прочие заемные средства	3 004	-	-	-	3 004
Прочие финансовые обязательства	302	21	12	-	335
Субординированные депозиты	3 500	524	-	-	4 024
Итого денежные финансовые обязательства	154 732	22 350	10 951	20	188 053
Чистая балансовая позиция	12 473	(133)	(217)	10	12 133
Обязательства кредитного характера	17 600	551	444	-	18 595

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

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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.

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Группы по состоянию на 31 марта 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	25 682	-	-	-	25 682
Обязательные резервы в Банке России	598	330	355	435	1 718
Торговые ценные бумаги	4 840	-	-	-	4 840
Средства в других банках	381	-	-	587	968
Кредиты и авансы клиентам	11 496	43 056	30 746	73 095	158 393
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	797	889	605	2 300
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2 959	2 287	100	1 017	6 363
Прочие финансовые активы	807	-	-	-	807
Итого финансовые активы	46 772	46 470	32 090	75 739	201 071
Нефинансовые активы	-	20	183	9 592	9 765
Итого активы	46 772	46 490	32 273	85 301	210 836
Финансовые обязательства					
Средства других банков	7 024	420	714	7 737	15 895
Средства клиентов	54 983	25 906	31 505	40 701	153 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	919	4 988	1 718	6 383	14 008
Прочие финансовые обязательства	277	-	-	-	277
Субординированные депозиты	510	286	-	3 357	4 153
Итого финансовые обязательства	63 713	31 600	33 937	58 178	187 428
Нефинансовые обязательства	-	-	-	615	615
Итого обязательства	63 713	31 600	33 937	58 793	188 043
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(16 941)	14 870	(1 847)	17 561	13 643
Совокупный разрыв ликвидности	(16 941)	(2 071)	(3 918)	13 643	
Обязательства кредитного характера	14 800	-	-	-	14 800

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Группы по состоянию на 31 декабря 2013 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	29 331	-	-	-	29 331
Обязательные резервы в Банке России	675	320	358	427	1 780
Торговые ценные бумаги	4 647	-	-	-	4 647
Средства в других банках	124	-	-	520	644
Кредиты и авансы клиентам	6 129	45 492	33 307	70 900	155 828
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 614	2 318	578	7 510
Прочие финансовые активы	1 010	-	-	-	1 010
Итого финансовые активы	41 916	50 426	35 983	72 425	200 750
Нефинансовые активы	-	91	325	9 840	10 256
Итого активы	41 916	50 517	36 308	82 265	211 006
Финансовые обязательства					
Средства других банков	207	502	646	7 641	8 996
Средства клиентов	61 332	28 857	31 136	40 215	161 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 432	1 346	2 603	3 773	10 154
Прочие заемные средства	-	-	-	3 004	3 004
Прочие финансовые обязательства	335	-	-	-	335
Субординированные депозиты	-	926	-	3 098	4 024
Итого финансовые обязательства	64 306	31 631	34 385	57 731	188 053
Нефинансовые обязательства	-	-	-	587	587
Итого обязательства	64 306	31 631	34 385	58 318	188 640
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(22 390)	18 795	1 598	14 694	12 697
Совокупный разрыв ликвидности	(22 390)	(3 595)	(1 997)	12 697	
Обязательства кредитного характера	18 595	-	-	-	18 595

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.

19 Условные обязательства

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

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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	13 103	16 530
Неиспользованные кредитные линии	1 159	1 429
Импортные аккредитивы	344	414
Финансовые гарантии выданные	194	222
Итого обязательств кредитного характера	14 800	18 595
Гарантии исполнения обязательств	10 670	12 635
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	25 470	31 230

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.