

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

30 сентября 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	6
3	Денежные средства и их эквиваленты	6
4	Торговые ценные бумаги	6
5	Средства в других банках	7
6	Кредиты и авансы клиентам	7
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
8	Прочие активы	15
9	Средства других банков	15
10	Средства клиентов	16
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	17
12	Субординированные депозиты	17
13	Процентные доходы и расходы	18
14	Комиссионные доходы и расходы	18
15	Административные и прочие операционные расходы	19
16	Сегментный анализ	19
17	Управление финансовыми рисками	26
18	Условные обязательства	31
19	События после отчетной даты	32

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 сентября 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	29 304	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 166	1 865
Торговые ценные бумаги	4	6 617	13 203
Средства в других банках	5	1 200	1 167
Кредиты и авансы клиентам	6	144 346	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	8 793	8 871
Прочие финансовые активы		1 636	1 417
Отложенный налоговый актив		1 260	1 036
Прочие активы	8	6 200	5 434
Основные средства		3 133	3 210
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	244	373
ИТОГО АКТИВЫ		203 899	227 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	10 364	19 116
Средства клиентов	10	159 511	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	7 817	6 073
Прочие финансовые обязательства		371	647
Прочие обязательства		731	501
Субординированные депозиты	12	3 663	3 563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		182 457	204 118
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		13 244	15 792
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		642	456
ИТОГО КАПИТАЛ		21 442	23 804
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		203 899	227 922

Утверждено и подписано 23 ноября 2015 года.

К. В. Басманов
Председатель Правления



Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (Неаудированные данные)	
(в миллионах российских рублей)		2015	2014	2015	2014
Процентные доходы	13	17 958	15 073	5 960	5 061
Процентные расходы	13	(10 233)	(7 754)	(3 386)	(2 728)
Чистые процентные доходы		7 725	7 319	2 574	2 333
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(7 319)	(2 683)	(3 387)	(817)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		406	4 636	(813)	1 516
Комиссионные доходы	14	3 368	3 428	1 170	1 178
Комиссионные расходы	14	(551)	(538)	(200)	(181)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		223	(24)	(3)	(47)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		235	(24)	(146)	(212)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		200	344	263	357
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		142	3	18	1
Прочие операционные доходы		225	255	77	47
Административные и прочие операционные расходы	15	(6 985)	(6 544)	(2 295)	(2 179)
Резерв под обязательства кредитного и некредитного характера		78	-	(14)	-
Резерв под обесценение прочих активов		(119)	19	(84)	(18)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(2 778)	1 555	(2 027)	462
Налог на прибыль		244	(325)	62	(91)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(2 534)	1 230	(1 965)	371
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Изменение фонда переоценки		257	27	121	41
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(71)	(12)	(41)	(11)
Прочий совокупный доход за отчетный период		186	15	80	30
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(2 348)	1 245	(1 885)	401
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Группы (в российских рублях за акцию)					
Обыкновенные акции		-	49	-	15

Примечания на страницах с 5 по 32 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
Убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	-	-	-	(2 534)	(2 534)
Прочий совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	-	-	186	-	186
Итого совокупный доход за девять месяцев	-	-	186	(2 534)	(2 348)
Объявленные дивиденды	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 сентября 2015 года	250	7 306	642	13 244	21 442

	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	-	-	-	1 230	1 230
Прочий совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	-	-	15	-	15
Итого совокупный доход за девять месяцев	-	-	15	1 230	1 245
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 сентября 2014 года	250	7 306	223	15 818	23 597

	За 9 месяцев 2015 года (Неаудирован- ные данные)	За 9 месяцев 2014 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	17 581	15 077
Проценты уплаченные	(10 357)	(7 525)
Комиссии полученные	3 357	3 382
Комиссии уплаченные	(578)	(576)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	27	5
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	235	(24)
Прочие полученные операционные доходы	227	193
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(6 550)	(6 111)
Уплаченный налог на прибыль	(265)	(148)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 677	4 273
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Банке России	699	(32)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам	7 625	(5 251)
Чистый прирост по средствам в других банках	(29)	(79)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	4 113	4 800
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	(103)	257
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	164	(68)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(8 567)	593
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(18 734)	1 548
Чистое снижение по прочим заемным средствам	-	(3 000)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	1 784	(1 539)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(186)	(93)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(19)	(25)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(9 576)	1 384
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(8 147)	(6 900)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 826	6 407
Приобретение основных средств	(192)	(324)
Выручка от реализации основных средств	19	64
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	383	236
Выручка от реализации инвестиционного имущества	-	12
Дивиденды полученные	15	1
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	904	(504)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	(14)	(14)
Погашение фондирования от международного финансового института	(379)	(263)
Привлечение субординированных депозитов	-	243
Погашение субординированных депозитов	-	(958)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(393)	(992)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	2 742	2 185
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(6 323)	2 073
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	35 627	29 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	29 304	31 404

Примечания на страницах с 5 по 32 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка по состоянию на отчетную дату являются:

	Доля в общем количестве голосующих акций, %	Вид права распоряжения
ESTEVNO DEVELOPMENT LTD (ЭСТЕВНО ДЕВЕЛОПМЕНТ ЛТД)	10,53	косвенное
Публичное акционерное общество «Первый Объединенный Банк»	10,40	прямое
DAMUS LIMITED/ДАМУС ЛИМИТЕД	10,23	косвенное
JPM International Consumer Holding Inc.	9,88	косвенное
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	9,79	прямое
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	9,68	прямое
NORDAN LIMITED (НОРДАН ЛИМИТЕД)	9,38	косвенное
WIPASENA HOLDING LTD / ВИПАСЕНА ХОЛДИНГ ЛТД	7,50	косвенное
Орлов Николай Дмитриевич	6,98	прямое

2014 г.: основной акционер Банка Д.Л. Орлов скончался 5 декабря 2014 года.

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

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

Для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте использован официальный обменный курс Банка России, составлявший на 30 сентября 2015 года 66,2367, на 31 декабря 2014 года – 56,2584, на 30 сентября 2014 года – 39,3866 рубля за 1 доллар США и соответственно – 74,5825, 68,3427 и 49,9540 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства	6 801	14 878
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 733	1 739
- других стран	15 715	10 885
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 055	8 125
Итого денежных средств и их эквивалентов	29 304	35 627

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

4 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	6 179	8 109
Корпоративные облигации	433	466
Еврооблигации РФ	-	4 252
Облигации субъектов РФ	-	376
Итого долговых ценных бумаг	6 612	13 203
Корпоративные акции	5	-
Итого торговых ценных бумаг	6 617	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.

4 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

5 Средства в других банках

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 089	925
Краткосрочные депозиты в других банках	111	242
Итого средств в других банках	1 200	1 167

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

6 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	40 140	54 519
Корпоративные кредиты – средние	46 006	44 242
Корпоративные кредиты – малые	22 136	25 181
Ипотечные кредиты	33 903	31 870
Другие кредиты физическим лицам	16 352	14 339
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	158 537	170 151
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 191)	(14 432)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	144 346	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 сентября 2015 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2015 годах ипотечные кредиты в сумме 9 311 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 девяти 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	3 306	2 765	1 055	84	451	7 661
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(2 719)	(871)	(277)	(1)	-	(3 868)
Результат от выбытия кредитов по цессии в течение отчетного периода	(3 850)	-	-	-	(184)	(4 034)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2015 года	5 701	4 286	2 915	413	876	14 191

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение девяти 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 342 миллиона 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 девяти 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 отчетного периода	1 304	371	767	91	186	2 719
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	-	-	(182)	-	(1)	(183)
Результат от выбытия кредитов по цессии в течение отчетного периода	-	-	(12)	-	(172)	(184)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2014 года	8 906	2 953	1 954	352	560	14 725

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	50 255	32	1 289	9	46 209	27	939	6
Производство	39 185	25	6 131	43	47 977	28	5 012	35
Торговля	28 179	18	2 880	20	27 874	16	1 986	14
Строительство	10 468	6	2 630	19	12 525	7	1 632	11
Недвижимость	8 702	5	439	3	10 398	6	2 088	14
Государственные и муниципальные учреждения	7 843	5	62	-	1 129	1	9	-
Сельское хозяйство	4 779	3	70	1	6 284	4	82	1
Транспорт и связь	3 610	2	480	3	5 321	3	2 178	15
Финансы	1 308	1	72	1	1 636	1	287	2
Прочее	4 208	3	138	1	10 798	7	219	2
Итого	158 537	100	14 191	100	170 151	100	14 432	100

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года у Группы было 30 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 40 140 миллионов рублей, или 25% 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 сентября 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	33 732	-	-	-	-	33 732
Крупные новые заемщики	1 060	-	-	-	-	1 060
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2015 году	-	25 652	11 430	-	-	37 082
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2015 года	-	16 117	7 295	-	-	23 412
Кредиты физическим лицам:						
- ипотечные кредиты, выданные в 2015 году	-	-	-	5 998	-	5 998
- ипотечные кредиты, выданные до 2015 года	-	-	-	26 133	-	26 133
- потребительские кредиты	-	-	-	-	13 115	13 115
- кредиты с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 871	1 871
- автокредиты	-	-	-	-	133	133
Итого непросроченных и необесцененных	34 792	41 769	18 725	32 131	15 119	142 536
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	141	70	1 377	422	2 010
Итого просроченных, но необесцененных	-	141	70	1 377	422	2 010
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	65	26	-	-	91
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	558	98	42	145	843
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	187	570	106	134	997
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	390	670	70	200	1 330
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	661	1 932	177	332	3 102
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 861	3 296	395	811	6 363
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	986	194	-	-	-	1 180
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	605	45	-	-	650
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 692	1 436	-	-	-	3 128
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 670	-	-	-	-	2 670
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 348	2 235	45	-	-	7 628
За вычетом резерва под обесценение	(5 701)	(4 286)	(2 915)	(413)	(876)	(14 191)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	34 439	41 720	19 221	33 490	15 476	144 346

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 образованиям, 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 сентября 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	4 091	7 128	2 559	829	13 976	28 583
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	24 673	2	24 675
- другими объектами недвижимости	12 763	19 244	9 989	12	953	42 961
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	-	8 330	-	8 330
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	9 284	8 583	5 210	-	200	23 277
- ценными бумагами (векселями, акциями)	1 766	41	114	12	94	2 027
- денежными депозитами	-	-	1	28	6	35
- муниципальными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	811	463	236	-	-	1 510
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	10 643	10 537	4 027	19	1 121	26 347
- прочими активами (прочие виды имущества)	782	10	-	-	-	792
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	40 140	46 006	22 136	33 903	16 352	158 537

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.

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

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	6 033	7 670
Корпоративные еврооблигации	1 465	217
Муниципальные облигации	262	74
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 760	7 961
Корпоративные акции	1 033	910
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 793	8 871

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

8 Прочие активы

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Запасы	5 204	4 353
Инвестиционное имущество	906	961
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	486	272
Предоплаты	370	404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	293	483
Прочее	336	444
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	7 595	6 917
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 151)	(1 110)
Итого прочих активов	6 444	5 807

9 Средства других банков

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты других банков	8 208	9 331
Депозиты Банка России	2 006	1 486
Корреспондентские счета других банков	150	299
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	8 000
Итого средств других банков	10 364	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.

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

10 Средства клиентов

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	287	275
- Срочные депозиты	2 113	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	27 384	28 563
- Срочные депозиты	14 192	22 536
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14 635	18 161
- Срочные вклады	100 900	104 683
Итого средств клиентов	159 511	174 218

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	115 535	72	122 844	71
Торговля	19 469	12	18 645	11
Производство	8 433	5	7 560	4
Финансы	4 759	3	12 737	7
Строительство	3 666	2	6 944	4
Государственные и муниципальные учреждения	2 400	2	275	-
Транспорт и связь	2 368	2	2 576	1
Сельское хозяйство	1 640	1	1 465	1
Прочее	1 241	1	1 172	1
Итого средств клиентов	159 511	100	174 218	100

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

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации, обеспеченные закладными, в т.ч. выпущенные:	6 405	4 809
в июне 2015	2 753	-
в марте 2014	2 032	2 438
в апреле 2013	1 193	1 598
в декабре 2011	427	773
Векселя	1 412	1 102
Депозитные сертификаты	-	162
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 817	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».

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

12 Субординированные депозиты

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

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	30 сентября 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	199	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	464	8,50	394
Итого субординированных депозитов					3 663		3 563

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

13 Процентные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	11 247	9 325
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	5 510	5 066
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	609	372
Корреспондентские счета и средства в других банках	303	148
Торговые ценные бумаги	289	162
Итого процентных доходов	17 958	15 073
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	7 150	4 863
Срочные депозиты юридических лиц	1 592	1 316
Средства других банков	582	485
Выпущенные долговые ценные бумаги	580	749
Субординированные депозиты	252	251
Текущие/расчетные счета юридических лиц	77	27
Прочие заемные средства	-	63
Итого процентных расходов	10 233	7 754
Чистые процентные доходы	7 725	7 319

14 Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	1 036	1 042
Расчетные операции	867	801
Кассовые операции	615	693
Гарантии выданные	254	257
Зарплатные проекты	174	234
Инкассация	157	161
Прочее	265	240
Итого комиссионных доходов	3 368	3 428
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	444	413
Расчетные операции	57	58
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	25	23
Кассовые операции	12	17
Прочее	13	27
Итого комиссионных расходов	551	538
Чистый комиссионный доход	2 817	2 890

15 Административные и прочие операционные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	4 194	3 897
Административные расходы	525	530
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	410	381
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	371	329
Амортизация основных средств	267	258
Расходы по аренде	264	259
Налоги, за исключением налога на прибыль	229	232
Рекламные и маркетинговые услуги	73	95
Ремонт основных средств	62	74
Прочее	590	489
Итого административных и прочих операционных расходов	6 985	6 544

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 867 миллионов рублей (2014 г.: 794 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.

16 Сегментный анализ (продолжение)

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.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
на 30 сентября 2015 года						
Итого активы отчетных сегментов	100 638	41 203	5 070	36 257	14 649	197 817
Итого обязательства отчетных сегментов	53 999	100 956	14 700	5 628	513	175 796
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
30 сентября 2015							
Процентные доходы	10 941	4 468	271	1 547	-	-	17 227
Непроцентные доходы	2 265	862	1 257	318	-	(5)	4 697
Трансфертные доходы	3 364	9 086	597	281	283	-	13 611
Итого доходов	16 570	14 416	2 125	2 146	283	(5)	35 535
Процентные расходы	(2 506)	(7 059)	(122)	(306)	-	-	(9 993)
Непроцентные расходы	(83)	(37)	(440)	(39)	-	(40)	(639)
Трансфертные расходы	(9 421)	(3 414)	(149)	(622)	-	(5)	(13 611)
Итого расходов	(12 010)	(10 510)	(711)	(967)	-	(45)	(24 243)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 560	3 906	1 414	1 179	283	(50)	11 292
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 747)	46	7	(1)	-	(29)	(1 724)
Операционные доходы	2 813	3 952	1 421	1 178	283	(79)	9 568
Административные и прочие операционные расходы	(2 745)	(1 942)	(1 254)	(101)	-	(110)	(6 152)
Амортизация основных средств	(116)	(77)	(64)	(5)	-	(1)	(263)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(5 800)	(121)	(81)	-	-	71	(5 931)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(5 848)	1 812	22	1 072	283	(119)	(2 778)

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
30 сентября 2014 года							
Процентные доходы	9 014	4 015	281	646	-	-	13 956
Непроцентные доходы	2 262	787	1 340	137	-	21	4 547
Трансфертные доходы	3 069	5 980	432	326	1 757	-	11 564
Итого доходов	14 345	10 782	2 053	1 109	1 757	21	30 067
Процентные расходы	(2 236)	(4 800)	(109)	(208)	-	-	(7 353)
Непроцентные расходы	(94)	(57)	(401)	(26)	-	(64)	(642)
Трансфертные расходы	(8 113)	(2 921)	(182)	(334)	-	(14)	(11 564)
Итого расходов	(10 443)	(7 778)	(692)	(568)	-	(78)	(19 559)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 902	3 004	1 361	541	1 757	(57)	10 508
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 102)	(128)	1	(1)	-	(26)	(3 256)
Операционные доходы	800	2 876	1 362	540	1 757	(83)	7 252
Административные и прочие операционные расходы	(2 624)	(1 824)	(1 250)	(86)	-	(73)	(5 857)
Амортизация основных средств	(111)	(79)	(55)	(4)	-	(1)	(250)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	45	(126)	(41)	-	-	-	(122)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(1 890)	847	16	450	1 757	(157)	1 023

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

Сверка активов отчетных сегментов:

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Активов отчетных сегментов	197 817	223 401
Корректировка резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	765	823
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	553	232
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(400)	(342)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(572)	(569)
Разница в отложенном налоговом активе	(637)	(291)
Консолидация	6 299	4 698
Прочее	74	(30)
Итого Активов по МСФО	203 899	227 922

Сверка обязательств отчетных сегментов:

	30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Обязательств отчетных сегментов	175 796	199 035
Наращенные расходы	620	435
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	153	164
Резерв под обязательства кредитного характера	-	92
Восстановление отложенного налогового обязательства	(308)	(240)
Консолидация	6 196	4 632
Итого Обязательств по МСФО	182 457	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	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	(2 778)	17 227	4 697	(9 993)	(639)	(7 655)	(6 415)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	(7)	(7)	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	11	-	11	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(436)	-	-	-	(88)	(348)	-
Начисленные расходы	(372)	-	-	-	-	-	(372)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Резерв под обесценение прочих активов	742	-	-	-	-	742	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	272	(316)	136	149	(99)	(142)
Консолидация	39	466	-	(376)	-	-	(51)
Прочее	28	-	1	-	27	-	-
Итого по МСФО	(2 778)	17 958	4 393	(10 233)	(551)	(7 360)	(6 985)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	1 023	13 956	4 547	(7 353)	(642)	(3 378)	(6 107)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	(25)	(25)	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	46	-	46	-	-	-	-
Начисленные расходы	(306)	-	-	-	-	-	(306)
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	(9)	-	-	-	-	-	(9)
Корректировка резервов под обесценение кредитов	(46)	-	-	-	(40)	(6)	-
Резерв под обесценение прочих активов	787	-	-	-	-	787	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	647	(610)	(1)	107	(67)	(76)
Консолидация	58	495	(1)	(400)	-	-	(36)
Прочее	27	-	-	-	37	-	(10)
Итого по МСФО	1 555	15 073	3 982	(7 754)	(538)	(2 664)	(6 544)

17 Управление финансовыми рисками

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

Наименование участника	Место нахождения
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 5,4%. 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.

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 270	11 746	6 107	181	29 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	846	220	98	2	1 166
Торговые ценные бумаги	432	4 770	1 410	-	6 612
Средства в других банках	1 164	36	-	-	1 200
Кредиты и авансы клиентам	137 273	4 194	2 879	-	144 346
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 295	-	1 465	-	7 760
Прочие финансовые активы	960	672	3	1	1 636
Итого денежные финансовые активы	158 240	21 638	11 962	184	192 024
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	7 874	4	2 486	-	10 364
Средства клиентов	127 314	22 144	9 846	207	159 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 730	41	46	-	7 817
Прочие финансовые обязательства	366	12	7	-	385
Субординированные депозиты	3 000	663	-	-	3 663
Итого денежные финансовые обязательства	146 284	22 864	12 385	207	181 740
Чистая балансовая позиция	11 956	(1 226)	(423)	(23)	10 284

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 сентября 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составил бы на 245 миллионов рублей больше (на 245 миллионов рублей меньше).

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 сентября 2015 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составил бы на 85 миллионов рублей больше (на 85 миллионов рублей меньше).

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

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 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	29 304	-	-	-	29 304
Обязательные резервы в Банке России	398	346	299	123	1 166
Торговые ценные бумаги	6 617	-	-	-	6 617
Средства в других банках	111	-	-	1 089	1 200
Кредиты и авансы клиентам	9 208	33 373	35 893	65 872	144 346
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 771	2 886	732	3 404	8 793
Прочие финансовые активы	1 636	-	-	-	1 636
Итого финансовые активы	49 045	36 605	36 924	70 488	193 062
Нефинансовые активы	-	-	244	10 593	10 837
Итого активы	49 045	36 605	37 168	81 081	203 899
Финансовые обязательства					
Средства других банков	711	4 685	797	4 171	10 364
Средства клиентов	54 470	47 044	41 113	16 884	159 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	565	1 513	1 067	4 672	7 817
Прочие финансовые обязательства	371	-	-	-	371
Субординированные депозиты	-	-	-	3 663	3 663
Итого финансовые обязательства	56 117	53 242	42 977	29 390	181 726
Нефинансовые обязательства	-	-	-	731	731
Итого обязательства	56 117	53 242	42 977	30 121	182 457
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(7 072)	(16 637)	(6 053)	41 098	11 336
Совокупный разрыв ликвидности	(7 072)	(23 709)	(29 762)	11 336	
Обязательства кредитного характера (Прим. 18)	13 228	-	-	-	13 228

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. 18)	13 649	-	-	-	13 649

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

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

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября Группа признала оценочное обязательство в сумме 14 миллионов рублей. 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 сентября 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.

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 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	11 907	12 585
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	1 321	926
Финансовые гарантии	-	109
Импортные аккредитивы	-	29
Итого обязательств кредитного характера	13 228	13 649
Гарантии исполнения обязательств	9 850	11 461
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	23 078	25 110

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

19 События после отчетной даты

В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», банк «Возрождение» получил в октябре пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6,6 млрд рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Также банк заключил с АСВ Соглашение об осуществлении мониторинга деятельности, отдельные условия которого были ранее утверждены внеочередным Общим собранием акционеров банка.

Государственная поддержка в форме программы докапитализации является подтверждением надежности финансовой позиции банка и его значимости для российской экономики, а также открывает дополнительные возможности для будущего развития бизнеса.

27 ноября 2015 года состоится внеочередное Общее собрание акционеров банка, на котором будет избран новый состав Совета Директоров.