

## **БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)**

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

30 сентября 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 .....	14
8	Прочие активы.....	15
9	Средства других банков .....	15
10	Средства клиентов.....	15
11	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	16
12	Субординированные депозиты .....	17
13	Процентные доходы и расходы .....	17
14	Комиссионные доходы и расходы.....	18
15	Административные и прочие операционные расходы .....	18
16	Сегментный анализ.....	19
17	Управление финансовыми рисками .....	24
18	Условные обязательства.....	29

**Банк «Возрождение» (ОАО)**

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	30 сентября 2014 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	31 404	29 331
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 812	1 780
Торговые ценные бумаги	4	11 295	4 647
Средства в других банках	5	850	644
Кредиты и авансы клиентам	6	150 351	155 828
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	8 013	7 510
Основные средства		3 160	3 124
Прочие финансовые активы		820	1 010
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	233	325
Отложенный налоговый актив		1 166	1 217
Прочие активы	8	5 510	5 590
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>214 614</b>	<b>211 006</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	9	9 687	8 996
Средства клиентов	10	168 261	161 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	8 729	10 154
Прочие заемные средства		-	3 004
Прочие финансовые обязательства		249	335
Прочие обязательства		697	587
Субординированные депозиты	12	3 394	4 024
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>191 017</b>	<b>188 640</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		15 818	14 602
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		223	208
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>23 597</b>	<b>22 366</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>214 614</b>	<b>211 006</b>

Утверждено и подписано 24 ноября 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября (Неаудированные данные)	
		2014	2013	2014	2013
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	13	15 073	14 013	5 061	4 916
Процентные расходы	13	(7 754)	(7 173)	(2 728)	(2 493)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7 319</b>	<b>6 840</b>	<b>2 333</b>	<b>2 423</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(2 683)	(3 595)	(817)	(1 320)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>4 636</b>	<b>3 245</b>	<b>1 516</b>	<b>1 103</b>
Комиссионные доходы	14	3 428	4 024	1 178	1 437
Комиссионные расходы	14	(538)	(455)	(181)	(190)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(24)	19	(47)	25
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(24)	21	(212)	176
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		344	336	357	(129)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3	-	1	-
Прочие операционные доходы		255	180	47	66
Административные и прочие операционные расходы	15	(6 544)	(6 360)	(2 179)	(2 134)
Резерв под обесценение прочих активов	8	19	(26)	(18)	(28)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 555</b>	<b>984</b>	<b>462</b>	<b>326</b>
Расходы по налогу на прибыль		(325)	(216)	(91)	(79)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>1 230</b>	<b>768</b>	<b>371</b>	<b>247</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Изменение фонда переоценки		27	69	41	17
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(12)	(16)	(11)	(1)
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период</b>		<b>15</b>	<b>53</b>	<b>30</b>	<b>16</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>1 245</b>	<b>821</b>	<b>401</b>	<b>263</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)</b>					
Обыкновенные акции		49	31	15	10

**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>					
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>250</b>	<b>7 306</b>	<b>208</b>	<b>14 602</b>	<b>22 366</b>
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
<b>Итого совокупный доход за 2014 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>1 230</b>	<b>1 245</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
<b>Остаток на 30 сентября 2014 года</b>	<b>250</b>	<b>7 306</b>	<b>223</b>	<b>15 818</b>	<b>23 597</b>

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>250</b>	<b>7 306</b>	<b>127</b>	<b>13 124</b>	<b>20 807</b>
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	-	768	768
Прочий совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	53	-	53
<b>Итого совокупный доход за 2013 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>768</b>	<b>821</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
<b>Остаток на 30 сентября 2013 года</b>	<b>250</b>	<b>7 306</b>	<b>180</b>	<b>13 878</b>	<b>21 614</b>

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

	За 9 месяцев 2014 года (Неаудирован- ные данные)	За 9 месяцев 2013 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	15 077	14 017
Проценты уплаченные	(7 525)	(6 539)
Комиссии полученные	3 382	4 034
Комиссии уплаченные	(576)	(455)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	5	1
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(24)	21
Прочие полученные операционные доходы	193	165
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(6 111)	(5 678)
Уплаченный налог на прибыль	(148)	(365)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>4 273</b>	<b>5 201</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России	(32)	(378)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(5 251)	(263)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(79)	4 576
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам	4 800	(16 752)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	257	25
Чистый прирост по прочим активам	(68)	(44)
Чистый прирост по средствам других банков	593	1 017
Чистый прирост по средствам клиентов	1 548	4 049
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 539)	2 162
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(93)	(66)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(25)	(19)
Чистое снижение по прочим заемным средствам	(3 000)	(2 803)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1 384</b>	<b>(3 295)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 900)	(6 191)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6 407	1 674
Приобретение основных средств	(324)	(229)
Выручка от реализации основных средств	64	7
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	236	94
Выручка от реализации инвестиционного имущества	12	9
Дивиденды полученные	1	2
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(504)</b>	<b>(4 634)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Привлечение субординированных депозитов	243	1 000
Погашение субординированных депозитов	(958)	(1 957)
Погашение фондирования от международного финансового института	(263)	(167)
Дивиденды уплаченные	(14)	(14)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(992)</b>	<b>(1 138)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 185</b>	<b>1 436</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 073</b>	<b>(7 631)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29 331	40 885
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>31 404</b>	<b>33 254</b>

**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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 30 сентября 2014 года 39,3866, на 31 декабря 2013 года – 32,7292, на 30 сентября 2013 года – 32,3451 рубля за 1 доллар США и соответственно – 49,9540, 44,9699 и 43,6497 рубля 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

**3 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 сентября 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
	<b>(Неаудирован- ные данные)</b>	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства	6 199	11 954
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	5 471	601
- других стран	11 061	10 047
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 673	6 729
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>31 404</b>	<b>29 331</b>

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

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

#### 4 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Корпоративные еврооблигации	8 809	4 529
Еврооблигации Российской Федерации	1 287	-
Корпоративные облигации	842	118
Муниципальные облигации	355	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>11 293</b>	<b>4 647</b>
Корпоративные акции	2	-
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>11 295</b>	<b>4 647</b>

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.

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

#### 5 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	648	520
Краткосрочные депозиты в других банках	202	124
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>850</b>	<b>644</b>

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

#### 6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты – крупные	50 196	51 352
Корпоративные кредиты – средние	43 990	47 834
Корпоративные кредиты – малые	25 894	26 373
Ипотечные кредиты	30 925	29 540
Другие кредиты физическим лицам	14 071	13 102
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>165 076</b>	<b>168 201</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 725)	(12 373)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>150 351</b>	<b>155 828</b>



**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 – свыше 100 миллионов рублей, малый – 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 2014 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2013 годах ипотечные кредиты в сумме 7 622 миллиона 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 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
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>7 602</b>	<b>2 582</b>	<b>1 381</b>	<b>261</b>	<b>547</b>	<b>12 373</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 304	371	731	91	186	2 683
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	-	-	(182)	-	(1)	(183)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	-	(12)	-	(172)	(184)
Восстановление резерва по ранее списанным кредитам	-	-	36	-	-	36
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2014 года</b>	<b>8 906</b>	<b>2 953</b>	<b>1 954</b>	<b>352</b>	<b>560</b>	<b>14 725</b>

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
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>5 291</b>	<b>5 426</b>	<b>2 831</b>	<b>611</b>	<b>544</b>	<b>14 703</b>
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)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>7 602</b>	<b>2 582</b>	<b>1 381</b>	<b>261</b>	<b>547</b>	<b>12 373</b>

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)</b>				<b>31 декабря 2013 года</b>			
	<b>Кредиты</b>	<b>%</b>	<b>Резерв</b>	<b>%</b>	<b>Кредиты</b>	<b>%</b>	<b>Резерв</b>	<b>%</b>
Производство	45 374	27	5 299	36	46 732	28	3 941	32
Физические лица	44 996	27	912	6	42 642	25	808	7
Торговля	28 275	17	2 047	14	30 867	19	1 607	13
Строительство	12 873	8	1 488	10	13 367	8	1 132	9
Недвижимость	10 025	6	2 194	15	10 449	6	2 130	17
Сельское хозяйство	6 443	4	173	1	7 294	4	155	1
Транспорт и связь	4 197	3	48	-	3 402	2	71	1
Финансы	1 494	1	275	2	1 875	1	266	2
Государственные и муниципальные учреждения	241	-	2	-	929	1	9	-
Прочее	11 158	7	2 287	16	10 644	6	2 254	18
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>165 076</b>	<b>100</b>	<b>14 725</b>	<b>100</b>	<b>168 201</b>	<b>100</b>	<b>12 373</b>	<b>100</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года у Группы было 33 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 49 568 миллионов 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 30 сентября 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	38 487	-	-	-	-	38 487
Крупные новые заемщики	3 564	-	-	-	-	3 564
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2014 году	-	22 638	15 234	-	-	37 872
Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2014 года	-	18 635	8 248	-	-	26 883
<i>Кредиты физическим лицам:</i>						
- ипотечные кредиты, выданные в 2014 году	-	-	-	6 306	-	6 306
- ипотечные кредиты, выданные до 2014 года	-	-	-	23 698	-	23 698
- потребительские кредиты	-	-	-	-	11 089	11 089
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 840	1 840
- автокредиты	-	-	-	-	229	229
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>42 051</b>	<b>41 273</b>	<b>23 482</b>	<b>30 004</b>	<b>13 158</b>	<b>149 968</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	16	670	352	1 038
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	628	-	-	25	6	659
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	32	4	36
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	41	4	45
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>628</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>768</b>	<b>366</b>	<b>1 778</b>
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	100	-	-	-	100
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	136	361	4	72	573
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	830	10	69	909
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	444	299	14	108	865
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	973	906	125	298	2 302
<b>Итого обесцененных на коллективной основе</b>	<b>-</b>	<b>1 653</b>	<b>2 396</b>	<b>153</b>	<b>547</b>	<b>4 749</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 517	1 064	-	-	-	8 581
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>7 517</b>	<b>1 064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 581</b>
За вычетом резерва под обесценение	(8 906)	(2 953)	(1 954)	(352)	(560)	(14 725)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>41 290</b>	<b>41 037</b>	<b>23 940</b>	<b>30 573</b>	<b>13 511</b>	<b>150 351</b>

**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
Крупные 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:</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
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>43 835</b>	<b>45 567</b>	<b>25 122</b>	<b>28 865</b>	<b>12 427</b>	<b>155 816</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	13	22	457	147	639
- с задержкой платежа от 31 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
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>22</b>	<b>515</b>	<b>170</b>	<b>847</b>
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	131	49	1	54	235
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	104	188	13	51	356
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	50	235	10	68	363
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	905	757	136	332	2 130
<b>Итого обесцененных на коллективной основе</b>	<b>-</b>	<b>1 190</b>	<b>1 229</b>	<b>160</b>	<b>505</b>	<b>3 084</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	460	-	-	-	460
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 670	-	-	-	-	2 670
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 847	477	-	-	-	5 324
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>7 517</b>	<b>937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 454</b>
За вычетом резерва под обесценение	(7 602)	(2 582)	(1 381)	(261)	(547)	(12 373)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>43 750</b>	<b>45 252</b>	<b>24 992</b>	<b>29 279</b>	<b>12 555</b>	<b>155 828</b>

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, 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 не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

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

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.

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- 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.

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 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты – крупные</b>	<b>Корпоративные кредиты – средние</b>	<b>Корпоративные кредиты – малые</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Другие кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	2 660	3 053	2 804	1 402	11 140	21 059
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	21 503	2	21 505
- другими объектами недвижимости	22 977	20 233	10 266	22	1 164	54 662
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	-	7 942	-	7 942
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	9 150	9 383	7 214	-	283	26 030
- ценными бумагами (векселями, акциями)	1 871	309	36	12	8	2 236
- денежными депозитами	-	-	-	17	14	31
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	815	854	570	-	-	2 239
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	11 344	8 788	4 882	27	1 449	26 490
- прочими активами (прочие виды имущества)	1 379	1 370	122	-	11	2 882
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>50 196</b>	<b>43 990</b>	<b>25 894</b>	<b>30 925</b>	<b>14 071</b>	<b>165 076</b>

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

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, и в дальнейшем пересматривается 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.

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты – крупные</b>	<b>Корпоративные кредиты – средние</b>	<b>Корпоративные кредиты – малые</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Другие кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	2 612	2 902	2 499	1 639	9 668	19 320
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	20 626	5	20 631
- другими объектами недвижимости	22 268	23 562	10 271	38	993	57 132
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	-	7 177	-	7 177
- 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)	2 080	1 429	356	-	50	3 915
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>51 352</b>	<b>47 834</b>	<b>26 373</b>	<b>29 540</b>	<b>13 102</b>	<b>168 201</b>

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

**7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Корпоративные облигации	7 290	6 194
Муниципальные облигации	107	752
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 397</b>	<b>6 946</b>
Корпоративные акции	616	564
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>8 013</b>	<b>7 510</b>

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

## 8 Прочие активы

	30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Запасы	4 356	4 401
Инвестиционное имущество	1 272	1 281
Предоплаты	247	245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	244	350
Драгоценные металлы	63	91
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	113	163
Прочее	305	266
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов</b>	<b>6 600</b>	<b>6 797</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(857)	(882)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 743</b>	<b>5 915</b>

## 9 Средства других банков

	30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты других банков	8 765	8 966
Депозиты Банка России	650	-
Корреспондентские счета других банков	272	30
<b>Итого средств других банков</b>	<b>9 687</b>	<b>8 996</b>

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

## 10 Средства клиентов

	30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Государственные и муниципальные учреждения</b>		
- Текущие/расчетные счета	361	99
- Срочные депозиты	-	1 821
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	28 325	31 053
- Срочные депозиты	23 318	22 491
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	16 123	18 837
- Срочные вклады	100 134	87 239
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>168 261</b>	<b>161 540</b>

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



**10 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2014 года</b> <b>(Неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	116 257	69	106 076	66
Торговля	18 865	11	21 696	13
Финансы	15 204	9	11 010	7
Производство	7 571	5	8 465	5
Строительство	4 302	3	6 910	4
Транспорт и связь	2 236	1	2 511	2
Сельское хозяйство	1 371	1	1 533	1
Государственные и муниципальные учреждения	639	-	1 972	1
Прочее	1 816	1	1 367	1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>168 261</b>	<b>100</b>	<b>161 540</b>	<b>100</b>

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

**11 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября</b> <b>2014 года</b> <b>(Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2013 года</b>
Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	5 267	3 729
Векселя	3 313	6 280
Депозитные сертификаты	149	145
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>8 729</b>	<b>10 154</b>

В марте 2014 года в рамках третьей 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.

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 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн. руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн. руб.
№ 1	март 2006	март 2014	Доллары США	-	-	6,50	164
№ 2	май 2006	май 2014	Доллары США	-	-	6,50	98
№ 3	июнь 2006	июнь 2014	Доллары США	-	-	6,50	164
№ 4	апрель 2007	апрель 2014	Рубли	-	-	8,25	500
№ 5	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	118	8,00	98
№ 6	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
№ 7	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
№ 8	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
№ 9	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	276	-	-
<b>Итого субординированные депозиты</b>					<b>3 394</b>		<b>4 024</b>

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

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

## 13 Процентные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (Неаудированные данные)	
	<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам		9 325		9 357
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам		5 066		3 869
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		372		179
Торговые ценные бумаги		162		253
Корреспондентские счета и средства в других банках		148		355
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>15 073</b>		<b>14 013</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Срочные вклады физических лиц		4 863		4 246
Срочные депозиты юридических лиц		1 316		1 469
Выпущенные долговые ценные бумаги		749		508
Средства других банков		485		305
Субординированные депозиты		251		460
Прочие заемные средства		63		61
Текущие/расчетные счета юридических лиц		27		124
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>7 754</b>		<b>7 173</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7 319</b>		<b>6 840</b>

**14 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (Неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	1 042	1 049
Расчетные операции	801	1 171
Кассовые операции	693	787
Гарантии выданные	257	222
Зарплатные проекты	234	296
Инкассация	161	173
Прочее	240	326
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 428</b>	<b>4 024</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	413	340
Расчетные операции	58	60
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	23	13
Кассовые операции	17	14
Прочее	27	28
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>538</b>	<b>455</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 890</b>	<b>3 569</b>

**15 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	3 897	3 899
Административные расходы	530	512
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	381	360
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	329	312
Амортизация основных средств	258	274
Расходы по аренде	259	245
Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль	232	206
Рекламные и маркетинговые услуги	95	84
Ремонт основных средств	74	74
Прочее	489	394
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>6 544</b>	<b>6 360</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 794 миллиона рублей (2013 г.: 781 миллион 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.

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 30 сентября 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.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Операции с банковскими картами</b>	<b>Финансовый бизнес</b>	<b>Ликвидность</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>30 сентября 2014 года</b>							
<b>Итого Активов отчетных сегментов</b>	<b>110 656</b>	<b>37 302</b>	<b>4 565</b>	<b>43 411</b>	<b>-</b>	<b>13 571</b>	<b>209 505</b>
<b>Итого Обязательств отчетных сегментов</b>	<b>63 525</b>	<b>101 370</b>	<b>16 135</b>	<b>4 071</b>	<b>-</b>	<b>405</b>	<b>185 506</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>							
<b>Итого Активов отчетных сегментов</b>	<b>119 510</b>	<b>33 174</b>	<b>7 027</b>	<b>28 466</b>	<b>-</b>	<b>15 079</b>	<b>203 256</b>
<b>Итого Обязательств отчетных сегментов</b>	<b>71 584</b>	<b>86 629</b>	<b>19 601</b>	<b>3 578</b>	<b>-</b>	<b>219</b>	<b>181 611</b>

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
<b>30 сентября 2014 года</b>							
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
<b>Итого доходов</b>	<b>14 345</b>	<b>10 782</b>	<b>2 053</b>	<b>1 109</b>	<b>1 757</b>	<b>21</b>	<b>30 067</b>
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)
<b>Итого расходов</b>	<b>(10 443)</b>	<b>(7 778)</b>	<b>(692)</b>	<b>(568)</b>	<b>-</b>	<b>(78)</b>	<b>(19 559)</b>
<b>Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>3 902</b>	<b>3 004</b>	<b>1 361</b>	<b>541</b>	<b>1 757</b>	<b>(57)</b>	<b>10 508</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 102)	(128)	1	(1)	-	(26)	(3 256)
<b>Операционные доходы</b>	<b>800</b>	<b>2 876</b>	<b>1 362</b>	<b>540</b>	<b>1 757</b>	<b>(83)</b>	<b>7 252</b>
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)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>(1 890)</b>	<b>847</b>	<b>16</b>	<b>450</b>	<b>1 757</b>	<b>(157)</b>	<b>1 023</b>

**16 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
<b>30 сентября 2013 года</b>							
Процентные доходы	9 016	3 173	296	797	-	-	13 282
Непроцентные доходы	2 532	732	1 377	296	-	8	4 945
Трансфертные доходы	3 513	5 557	452	223	1 403	-	11 148
<b>Итого доходов</b>	<b>15 061</b>	<b>9 462</b>	<b>2 125</b>	<b>1 316</b>	<b>1 403</b>	<b>8</b>	<b>29 375</b>
Процентные расходы	(2 404)	(4 136)	(110)	(203)	-	-	(6 853)
Непроцентные расходы	(86)	(19)	(344)	(17)	-	(5)	(471)
Трансфертные расходы	(8 221)	(2 303)	(118)	(446)	-	(60)	(11 148)
<b>Итого расходов</b>	<b>(10 711)</b>	<b>(6 458)</b>	<b>(572)</b>	<b>(666)</b>	<b>-</b>	<b>(65)</b>	<b>(18 472)</b>
<b>Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>4 350</b>	<b>3 004</b>	<b>1 553</b>	<b>650</b>	<b>1 403</b>	<b>(57)</b>	<b>10 903</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 720)	(231)	(20)	-	-	(6)	(3 977)
<b>Операционные доходы</b>	<b>630</b>	<b>2 773</b>	<b>1 533</b>	<b>650</b>	<b>1 403</b>	<b>(63)</b>	<b>6 926</b>
Административные и прочие операционные расходы	(2 506)	(1 937)	(1 015)	(65)	-	(44)	(5 567)
Амортизация основных средств	(129)	(88)	(52)	(4)	-	(1)	(274)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(65)	(66)	-	-	-	-	(131)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>(2 070)</b>	<b>682</b>	<b>466</b>	<b>581</b>	<b>1 403</b>	<b>(108)</b>	<b>954</b>

**16 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, прибылей и убытков отчетных сегментов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года.

**Сверка активов отчетных сегментов по состоянию на 30 сентября 2014 года**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Итого Активов отчетных сегментов</b>	<b>209 505</b>	<b>203 256</b>
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и обязательств кредитного характера	675	393
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	335	(133)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(291)	(257)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(564)	(292)
Признание отложенного налогового актива по МСФО	1 166	1 217
Восстановление отложенного налогового актива по РПБУ	(1 525)	-
Консолидация	5 194	6 523
Разница в оценках справедливой стоимости ценных бумаг	-	259
Прочее	119	40
<b>Итого Активов по МСФО</b>	<b>214 614</b>	<b>211 006</b>

**Сверка обязательств отчетных сегментов состоянию на 30 сентября 2014 года**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2014 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Итого Обязательств отчетных сегментов</b>	<b>185 506</b>	<b>181 611</b>
Наращенные расходы	516	367
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	131	177
Восстановление отложенного налогового обязательства по РПБУ	(232)	-
Консолидация	5 096	6 485
<b>Итого Обязательств по МСФО</b>	<b>191 017</b>	<b>188 640</b>

16 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 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>							
<b>Итого результат по отчетным сегментам</b>	<b>1 023</b>	<b>13 956</b>	<b>4 547</b>	<b>(7 353)</b>	<b>(642)</b>	<b>(3 378)</b>	<b>(6 107)</b>
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)
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	(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	18	-	-	-	37	-	(19)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>1 555</b>	<b>15 073</b>	<b>3 982</b>	<b>(7 754)</b>	<b>(538)</b>	<b>(2 664)</b>	<b>(6 544)</b>



## 16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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>							
<b>Итого результат по отчетным сегментам</b>	<b>954</b>	<b>13 282</b>	<b>4 945</b>	<b>(6 853)</b>	<b>(471)</b>	<b>(4 108)</b>	<b>(5 841)</b>
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	45	45	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(37)	-	(37)	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	446	3	(25)	-	-	468	-
Начисленные расходы	(468)	-	-	-	-	-	(468)
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	315	(349)	-	56	(11)	(11)
Резерв под обесценение прочих активов	(26)	-	-	-	-	(26)	-
Консолидация	32	370	(2)	(308)	-	-	(28)
Прочее	38	(2)	8	(12)	-	56	(12)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>984</b>	<b>14 013</b>	<b>4 540</b>	<b>(7 173)</b>	<b>(415)</b>	<b>(3 621)</b>	<b>(6 360)</b>

## 17 Управление финансовыми рисками

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

На деятельность участников Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Группой деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск, 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.

**17 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 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 30 сентября 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	18 580	7 067	5 730	27	31 404
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 357	317	138	-	1 812
Торговые ценные бумаги	1 196	5 908	4 189	-	11 293
Средства в других банках	99	751	-	-	850
Кредиты и авансы клиентам	136 933	10 491	2 927	-	150 351
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 397	-	-	-	7 397
Прочие финансовые активы	475	332	12	1	820
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>166 037</b>	<b>24 866</b>	<b>12 996</b>	<b>28</b>	<b>203 927</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	6 509	593	2 585	-	9 687
Средства клиентов	134 074	23 790	10 372	25	168 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 729	-	-	-	8 729
Прочие финансовые обязательства	199	32	18	-	249
Субординированные депозиты	3 000	394	-	-	3 394
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>152 511</b>	<b>24 809</b>	<b>12 975</b>	<b>25</b>	<b>190 320</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 526</b>	<b>57</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>13 607</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 18)</b>	<b>13 523</b>	<b>655</b>	<b>595</b>	<b>-</b>	<b>14 773</b>

**17 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>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Денежные финансовые активы</b>					
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
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>167 205</b>	<b>22 217</b>	<b>10 734</b>	<b>30</b>	<b>200 186</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>154 732</b>	<b>22 350</b>	<b>10 951</b>	<b>20</b>	<b>188 053</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 473</b>	<b>(133)</b>	<b>(217)</b>	<b>10</b>	<b>12 133</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 18)</b>	<b>17 600</b>	<b>551</b>	<b>444</b>	<b>-</b>	<b>18 595</b>

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.

**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, 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.

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 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>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 404	-	-	-	31 404
Обязательные резервы в Банке России	574	390	263	585	1 812
Торговые ценные бумаги	11 295	-	-	-	11 295
Средства в других банках	103	99	-	648	850
Кредиты и авансы клиентам	8 013	38 535	36 079	67 724	150 351
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 240	2 458	3 314	1 001	8 013
Прочие финансовые активы	820	-	-	-	820
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>53 449</b>	<b>41 482</b>	<b>39 656</b>	<b>69 958</b>	<b>204 545</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>233</b>	<b>9 773</b>	<b>10 069</b>
<b>Итого активы</b>	<b>53 449</b>	<b>41 545</b>	<b>39 889</b>	<b>79 731</b>	<b>214 614</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	617	1 100	2 272	5 698	9 687
Средства клиентов	54 025	34 195	24 685	55 356	168 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	420	2 723	264	5 322	8 729
Прочие финансовые обязательства	249	-	-	-	249
Субординированные депозиты	-	-	-	3 394	3 394
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>55 311</b>	<b>38 018</b>	<b>27 221</b>	<b>69 770</b>	<b>190 320</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>697</b>	<b>697</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>55 311</b>	<b>38 018</b>	<b>27 221</b>	<b>70 467</b>	<b>191 017</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств</b>	<b>(1 862)</b>	<b>3 464</b>	<b>12 435</b>	<b>188</b>	<b>14 225</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 862)</b>	<b>1 602</b>	<b>14 037</b>	<b>14 225</b>	
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 18)</b>	<b>14 773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 773</b>

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>41 916</b>	<b>50 426</b>	<b>35 983</b>	<b>72 425</b>	<b>200 750</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>325</b>	<b>9 840</b>	<b>10 256</b>
<b>Итого активы</b>	<b>41 916</b>	<b>50 517</b>	<b>36 308</b>	<b>82 265</b>	<b>211 006</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>64 306</b>	<b>31 631</b>	<b>34 385</b>	<b>57 731</b>	<b>188 053</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>587</b>	<b>587</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>64 306</b>	<b>31 631</b>	<b>34 385</b>	<b>58 318</b>	<b>188 640</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств</b>	<b>(22 390)</b>	<b>18 795</b>	<b>1 598</b>	<b>14 694</b>	<b>12 697</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(22 390)</b>	<b>(3 595)</b>	<b>(1 997)</b>	<b>12 697</b>	
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 18)</b>	<b>18 595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 595</b>

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и 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 для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

**18 Условные обязательства**

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

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

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2014 года (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	13 458	16 530
Неиспользованные кредитные линии	1 052	1 429
Импортные аккредитивы	68	414
Финансовые гарантии выданные	195	222
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>14 773</b>	<b>18 595</b>
Гарантии исполнения обязательств	10 696	12 635
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>25 469</b>	<b>31 230</b>

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.