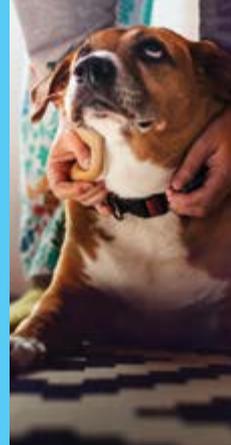


# Взгляд изнутри на реальную жизнь. Обзор 360°

Годовой отчет 2015

Добро пожаловать в  
 ЮниКредит Банк





Давайте представим, что вы голодны. Очевидно, что для удовлетворения этой потребности вам нужна еда. А ещё тарелка с вилкой и, возможно, нож. Без воды вам не помыть посуду, а значит, вносим и ее в список необходимого, так же как кухонные приборы, без которых вы не сможете приготовить еду. И согласитесь, что гораздо приятнее принимать пищу, сидя за столом на стуле и имея крышу над головой.

Таким образом, в конечном счете непосредственно пища – лишь часть куда более сложной системы потребностей, в основе которой лежит определённый набор ценностей.

Теперь для примера давайте рассмотрим цепочку действий, в результате которых еда появляется на вашем столе. Фермы поставляют продукты питания. Над их производством трудится немало людей. Помимо этого, необходимо обеспечить безопасность продуктов в процессе их производства, переработки и доставки до потребителя, что также требует ресурсов. Каждый из этих этапов имеет огромное значение для современного потребителя, ведь качество продуктов, а также среда и условия труда, в которых они производятся, приобретают всё большую значимость.

Мы в UniCredit уверены, что для того чтобы по-настоящему понимать реальность, необходимо быть ее частью. Такой подход позволяет нам быть более подготовленными для принятия жизнеспособных и эффективных решений в условиях постоянно меняющихся потребностей и ценностей.

Для нас удовлетворение основных запросов клиентов важно не меньше, чем предоставление лучших финансовых и банковских продуктов. Одно непосредственно связано с другим. Предлагая полный пакет услуг, необходимых для решения повседневных задач в жизни и бизнесе, мы закладываем фундамент для стабильного будущего.

Жизнь состоит из взлётов и падений, но также и из множества важных вещей, таких как приобретение жилья, свадьба, рождение и воспитание детей, их образование и т. д. Все наши продукты разрабатываются с учетом реальных потребностей людей. Именно поэтому мы приносим пользу нашим клиентам на каждом жизненном этапе.

Мы знаем, что как бы упорно ни трудился человек, чтобы купить дом, создать семью, завести детей и дать им образование, обстоятельства нередко вносят свои коррективы. Именно поэтому мы предлагаем комплексный подход обслуживания 360° – банк для жизни.

На страницах нашего отчета мы хотим не просто представить данные и показатели, характеризующие работу нашей Группы. Мы хотим поделиться реальными историями о том, как Группа UniCredit помогла людям воплотить в жизнь их мечты и поддержала местные сообщества в регионах присутствия.

Стремление построить лучшее будущее мотивирует людей двигаться вперед.

А нас двигает вперед стремление помогать людям.

Жизнь полна взлетов и падений.  
Мы поддержим вас.

Добро пожаловать в  
 **ЮниКредит Банк**



# Ребята, а где сцена?

## Давайте поговорим о своевременной доставке товаров

Каждое лето проводятся крупные музыкальные фестивали на свежем воздухе, как правило, за городом. Состав участников анонсируется за несколько месяцев до мероприятия, и тысячи людей покупают билеты, чтобы вживую увидеть и услышать свои любимые группы. Но иногда все идет не по плану.

Десятки тысяч товаров ежедневно пересекают таможенную границу. Это настолько в порядке вещей, что об этом даже не задумываешься. До того самого дня, когда товар, без которого ваш бизнес просто невыносим, оказывается нужен вам точно в срок.

О чем бы ни шла речь – от концертного оборудования до запасных частей, – обработка таможенных платежей может занимать до трех рабочих дней. Поэтому мы предлагаем российским клиентам карту PayHD. Она позволяет ускорить импортно-экспортные операции и помогает обойтись без неприятных сюрпризов. С картой PayHD таможенное оформление товаров всегда происходит оперативно и без лишней бумажной волокиты.

Теперь предприниматели в России могут сосредоточиться на своем бизнесе и перестать беспокоиться о сроках.

# Основные финансовые показатели

	2015	2014	изменение 2014-2015
<b>АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Всего активов, в том числе</b>	<b>1 407 126</b>	<b>1 360 373</b>	<b>3,4%</b>
Кредиты клиентам	867 295	826 851	4,9%
Вложения в ценные бумаги	89 521	58 818	52,2%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Всего обязательств, в том числе</b>	<b>1 242 598</b>	<b>1 218 307</b>	<b>2,0%</b>
Средства клиентов	931 427	810 621	14,9%
Средства кредитных организаций	193 922	209 956	-7,6%
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>164 527</b>	<b>142 066</b>	<b>15,8%</b>
<b>КАПИТАЛ (ЦБ РФ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Итого капитал</b>	<b>173 981</b>	<b>133 583</b>	
<b>КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Итого капитал</b>	<b>176 092</b>	<b>117 755</b>	
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей</b>			
Чистый процентный доход	40 361	35 616	13%
Непроцентный доход	8 611	5 742	50%
<b>Операционный доход</b>	<b>48 971</b>	<b>41 358</b>	<b>18%</b>
<b>Чистый доход от финансовой деятельности</b>	<b>34 362</b>	<b>36 965</b>	<b>-7%</b>
Операционные расходы	-15 387	-13 437	15%
Доходы от выбытия основных средств	8	58	-86%
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>18 983</b>	<b>23 586</b>	<b>-20%</b>
Налог на прибыль	-3 465	-4 766	-27%
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>15 518</b>	<b>18 819</b>	<b>-18%</b>
<b>КОЭФФИЦИЕНТЫ, %</b>			
Рентабельность собственных средств (ROE)	10,1%	13,2%	
Рентабельность активов (ROA)	1,1%	1,9%	
Достаточность капитала (Базель II)	12,9%	9,3%	
Норматив достаточности капитала Н1	12,9%	13,2%	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	31,4%	32,5%	
<b>ПЕРСОНАЛ</b>			
Численность	3 908	3 844	2%
<b>ГЕОГРАФИЯ</b>			
Офисы в Москве	39	39	0%
Офисы в регионах России	51	51	0%
Региональные представительства	12	13	-8%
Офисы в СНГ	1	1	0%
<b>Всего офисов</b>	<b>103</b>	<b>104</b>	<b>-1%</b>



# Не самый подходящий момент, но мне нужно проверить счет в банке

Давайте поговорим о финансовых консультациях – в любом месте, в любое время

Представьте себе, что вы на горнолыжном курорте. Отпуск в самом разгаре, все вокруг прекрасно, а условия подходят для катания как нельзя лучше. В вашей душе царит полная безмятежность. Но в какой-то момент эту идиллию нарушает внезапная мысль: «А не забыл ли я решить свои финансовые вопросы на прошлой неделе?»

Так все и произошло с Нико. Во время их первого романтического путешествия с Эммой Нико вспомнил о незначительном вопросе по банковским делам, и эта мысль не давала ему покоя и портила все удовольствие от отдыха. И тогда он подумал: «Знаете, что бы мне сейчас очень пригодилось? Банковский менеджер, которому я могу позвонить, а еще лучше – отправить sms».

Сказано – сделано.

Благодаря сервису SmartBanking в Австрии наши филиалы становятся ближе. Когда вы сидите дома за ноутбуком или отправляетесь по делам, захватив мобильный телефон, SmartBanking позволяет вам управлять своими средствами наиболее удобным для вас способом.

Менеджеры по работе с клиентами проконсультируют оперативно и в удобной для вас форме – от смс до видеочата. Теперь вы можете без труда получить ответ на любой интересующий вас финансовый вопрос – от оформления кредита до пояснения по банковской операции.

А это значит, что мы можем не только помочь вам накопить на отпуск, но и сделать так, чтобы он прошел идеально.

# Содержание

<b>Основные финансовые показатели</b>	<b>3</b>
Обращение Председателя Правления UniCredit	6
Обращение Председателя Наблюдательного совета	8
О UniCredit	10
План деятельности	12
Стратегия диджитализации	13
О ЮниКредит Банке	14
<b>Стратегия и результаты 2015 года</b>	<b>17</b>
Обращение Правления ЮниКредит Банка	18
Главные достижения 2015 года	20
Отчет о деятельности Банка	22
Макроэкономика и банковский сектор России в 2015 году	22
Финансовые результаты 2015 года	25
Управление активами и пассивами	28
Корпоративно-инвестиционный бизнес	29
Розничный бизнес	36
Управление рисками	41
Операционная деятельность	46
Устойчивое развитие	51
Управление персоналом	51
Ответственное управление ресурсами	52
Благотворительная и социальная деятельность	53
Поддержка культуры и искусства	55
Поддержка спортивных инициатив	57
Руководство	58
Контактная информация	63
<b>Консолидированная финансовая отчетность</b>	<b>67</b>
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	68
Заключение независимого аудитора	69
Консолидированный отчет о финансовом положении	71
Консолидированный отчет о совокупном доходе	72
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	74
Консолидированный отчет о движении денежных средств	75
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	76

# Обращение Председателя Правления UniCredit

“Мы намерены инвестировать 1,2 млрд евро в повышение качества и скорости наших цифровых услуг и добиться более чем двукратного увеличения количества клиентов, использующих наши мобильные и интернет-сервисы.”

**Федерико Гиццони**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



## Уважаемые акционеры!

В 2015 году мы продолжили успешно работать над повышением качества активов и укреплением капитала, несмотря на незапланированные издержки в последнем квартале. Более того, Группа UniCredit оказывает существенную поддержку социально-экономическому прогрессу в Европе. На всех рынках нашего присутствия мы способствуем развитию ключевых экономических секторов, поддерживая предпринимателей и обеспечивая доступность финансовых услуг для широких слоев населения.

Группа UniCredit продолжила расширять предложение кредитных услуг на европейских рынках и обеспечивать доступ к рынкам капитала, тем самым стимулируя экономический рост и предоставляя корпоративным клиентам возможности для развития бизнеса на международном уровне. В течение года Группа распределила все предоставленные ей средства целевого долгосрочного рефинансирования (TLTRO) и уделяла особое внимание персонализированным консультациям, которые позволили нашим клиентам обеспечить оптимальную защиту своих сбережений.

Успех нашей работы тем более ценен, что он пришелся на период, который характеризовался рекордно низкими процентными ставками, более низкими, чем ожидалось, темпами восстановления экономики, существенным давлением со стороны регулятора и беспокойной обстановкой на международной политической арене. Вышеперечисленные факторы усугубляются переменами в банковской отрасли, спровоцированными развитием цифровых технологий. В обозримом будущем конъюнктура продолжит меняться, и мы должны действовать все более проактивно на всех фронтах.

В ходе поездок по Европе я слышу разговоры о том, как меняется банковский бизнес. Все наши коллеги сталкиваются с теми же проблемами, но не у всех есть необходимые ресурсы для их решения. По итогам тщательного рассмотрения и планирования Группа UniCredit приняла решение в полной мере использовать свою уникальную панъевропейскую географию и ответить на трансформацию банковской сферы не сокращением деятельности, а, напротив, ее расширением. Чтобы добиться

успеха, Группе необходимо наращивать усилия в области повышения эффективности, интеграции и диджитализации.

Эти цели легли в основу нового Стратегического Плана, который был представлен в ноябре прошлого года. План позволит укрепить наш бизнес и обеспечить устойчивую прибыль для всех заинтересованных лиц. В ближайшие годы мы намерены увеличить объемы кредитования, привлечь новых клиентов и внедрить более эффективные процессы в масштабах всей Группы. Мы уже видим первые явные признаки успеха, и для достижения поставленных целей мы инвестируем 4 миллиарда евро в повышение качества обслуживания клиентов.

Эти вложения финансируются за счет сокращения операционных издержек, использования новых технологий и интеграции нашей деятельности. В реализации намеченных преобразований мы не забываем о роли UniCredit как важного звена в цепочке создания финансового, человеческого, социального и природного капитала.

Расширение сотрудничества между направлением банковского обслуживания среднего бизнеса и инвестиционным банкингом – прекрасный пример того, каким образом мы планируем повышать эффективность и двигаться вперед. Я уверен, что наши усилия продолжают обеспечивать превосходные результаты как для Группы, так и для экономики в целом. Упрощая организацию, мы получаем возможность принимать решения более оперативно, что будет способствовать снижению затрат на обслуживание и сокращению сроков вывода новых продуктов на рынок.

С точки зрения новых возможностей для инвестирования наше внимание направлено прежде всего на программу диджитализации, а также на растущие направления бизнеса, на поиск новых перспективных решений. К таким возможностям относятся новые предприятия. Например, мы заключили с Santander соглашение о создании одной из крупнейших в мире компаний по управлению активами.

В ходе дальнейшей радикальной трансформации банковской сферы мы намерены инвестировать 1,2 миллиарда евро в повышение качества и скорости наших цифровых услуг с тем чтобы добиться более чем двукратного увеличения количества клиентов, использующих наши мобильные и интернет-сервисы. В эпоху перемен мы намерены быть проактивными и менять наши модели обслуживания, чтобы максимально способствовать повышению уровня удовлетворенности клиентов даже при разработке инновационных решений для новых рынков, таких как готовящийся к запуску проект buddybank.

Все изложенное выше подразумевает регулярную актуализацию компетенций и менталитета Группы для создания более устойчивой ценности для всех заинтересованных лиц. Несмотря на сложную обстановку, мы по-прежнему намерены инвестировать в повышение квалификации наших сотрудников и поддерживать продвижение нового поколения, с тем чтобы стимулировать появление инновационных идей.

Благодаря уже предпринятым действиям и реализуемым стратегиям мы хорошо подготовлены к тому, чтобы превратить вызовы в новые возможности, полностью осознавая при этом сложности, с которыми мы сталкиваемся. Группа UniCredit остается и будет оставаться лидером на европейском банковском рынке.

С уважением,



**Федерико Гиццони,**  
Председатель Правления  
UniCredit S.p.A.

# Обращение Председателя Наблюдательного совета

“ В течение года ЮниКредит Банк принимал участие в важнейших проектах Группы UniCredit, направленных на трансформацию нашего бизнеса в соответствии с требованиями времени. Сотрудники российского банка в очередной раз продемонстрировали высокий профессионализм, командный дух и преданность делу. ”

**Эрих Хампель**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА



## Уважаемые акционеры, клиенты, друзья и коллеги!

От имени Наблюдательного совета имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2015 год.

Хотя в прошедшем году экономическая ситуация для всех банков, работающих в Центральной и Восточной Европе (ЦВЕ), была в основном позитивной, ситуация в России продолжала оставаться довольно непростой. Однако, невзирая на сложности, ЮниКредит Банк в очередной раз подтвердил свою надежность и высокую эффективность. Банк успешно достиг запланированных показателей, а также продолжил оставаться надежным партнером для российских клиентов Группы UniCredit.

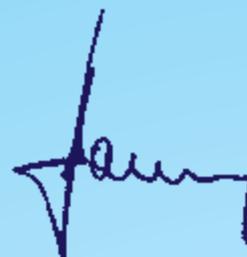
Устойчивая бизнес-модель ЮниКредит Банка в 2015 году не только позволила ему сохранить свою позицию крупнейшего иностранного банка в России, но также способствовала поддержанию запланированных объемов кредитования при сохранении высокого качества кредитного портфеля. При этом важно отметить, что, обладая репутацией одного из самых надежных российских банков, ЮниКредит Банк в течение года успешно поддерживал высокодиверсифицированную базу источников фондирования, в которой преобладают средства, привлеченные от клиентов Банка. При этом коэффициент отношения кредитов к депозитам по итогам 2015 года у ЮниКредит Банка составил 90%, что подтверждает хороший уровень его ликвидности.

В течение года ЮниКредит Банк принимал участие в важнейших проектах Группы UniCredit, направленных на трансформацию нашего бизнеса в соответствии с требованиями времени, – CEE2020 и Core Banking Transformation. Мне приятно отметить, что сотрудники российского банка в очередной раз продемонстрировали высокий профессионализм, командный дух и преданность делу, что было неоднократно отмечено на уровне Группы и способствовало успешной реализации многих ключевых инициатив.

Широкая диверсификация по сегментам клиентов, продуктов и географическому принципу сделала регион ЦВЕ вносящим постоянный существенный вклад в общие финансовые результаты Группы, и Россия остается важным рынком для UniCredit, вносящим устойчивый вклад в результаты деятельности Группы. Эффективная и качественная работа ЮниКредит Банка позволяет Группе выстраивать продуктивные отношения с 28 000 компаний, среди которых крупнейшие предприятия России, и 1,7 млн частных клиентов. Вне зависимости от того, обращаются ли они в один из 102 наших офисов в России или просто открывают мобильное приложение ЮниКредит Банка, все они – клиенты глобальной банковской Группы UniCredit и могут рассчитывать на внимательное высококачественное обслуживание в соответствии с лучшими европейскими стандартами.

Следуя Стратегическому Плану Группы UniCredit и используя свой 26-летний опыт работы на российском рынке, в 2016 году ЮниКредит Банк продолжит проводить эффективную и вдумчивую бизнес-политику, предлагая клиентам первоклассные продукты и услуги и укрепляя позиции Группы на российском рынке.

Я бы хотел поблагодарить членов Правления и всех сотрудников ЮниКредит Банка за качественную работу и хорошие результаты, достигнутые в 2015 году. В 2016 году мы продолжим следовать нашим ценностям и приносить пользу акционерам, клиентам и всем заинтересованным лицам.



**Эрих Хампель,**  
Председатель  
Наблюдательного совета  
ЮниКредит Банка

# UniCredit

UniCredit – ведущий европейский коммерческий банк с присутствием в **17** странах с более чем **144 000** сотрудников, имеющий свыше **7 900** отделений и с международной сетью, охватывающей около **50** рынков. В числе ключевых преимуществ UniCredit – сильный европейский бренд, широкое международное присутствие и обширная клиентская база. Наша стратегическая позиция в Западной и Восточной Европе обеспечивает нам одну из наиболее значительных долей рынка в регионе.

Более



СОТРУДНИКОВ<sup>1</sup>

Более



ОТДЕЛЕНИЙ<sup>2</sup>

## Финансовые показатели (млн евро)

Операционный доход  
**22 405**

Чистая прибыль  
**1 694**

Собственный капитал  
**50 087**

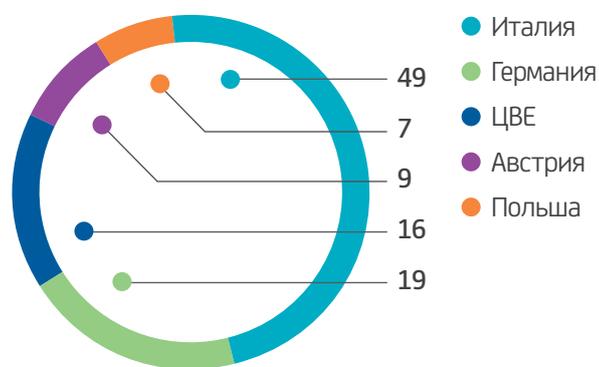
Совокупные активы  
**860 433**

Коэффициент базового  
капитала 1-го уровня\*  
**10,73%**

## Доходы по подразделениям\*\* (%)



## Доходы по регионам\*\* (%)



1. Информация на 31 декабря 2015 года. Цифры включают всех сотрудников дочерних компаний, объединенных на пропорциональной основе. Данные включают всех сотрудников Yapi Kredi Group (Турция).

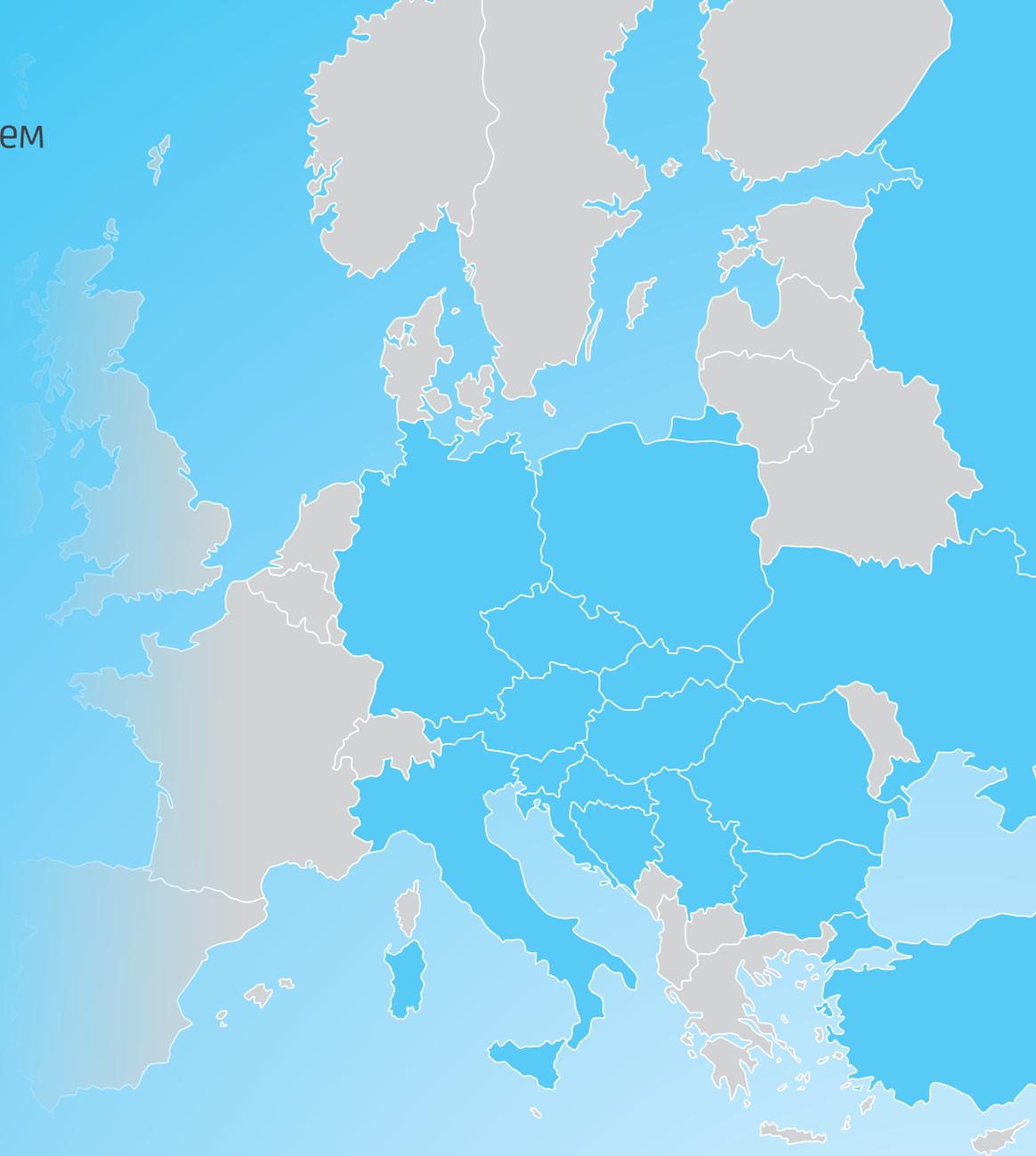
2. Информация на 31 декабря 2015 года. Цифры включают все филиалы Yapi Kredi Group (Турция).

\* Коэффициент базового капитала первого уровня на переходный период на основе отчетности pro-forma за 2015 г. при условии размера дивидендов на уровне 12 евроцентов за акцию с ожидаемым соотношением приема между акциями и наличными на уровне 75–25%.

\*\* Информация на 31 декабря 2014 года.

## Где мы работаем

Австрия  
 Азербайджан  
 Босния и Герцеговина  
 Болгария  
 Хорватия  
 Чешская Республика  
 Германия  
 Венгрия  
 Италия  
 Польша  
 Румыния  
 Россия  
 Сербия  
 Словакия  
 Словения  
 Турция  
 Украина



### Доля рынка<sup>3</sup> (%)



### Доля рынка<sup>3</sup> (%)



3. Доля рынка по объему кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.

Источники: данные компании, национальные Центральные банки.

Кредитный портфель включает: корпоративные кредиты, кредиты домохозяйствам, индивидуальным предпринимателям, некоммерческим организациям, обслуживающим домохозяйства, страхование, пенсионные фонды, других финансовых посредников, локальные правительства, центральное правительство. Для Польши и Румынии центральные правительства не включены.

# План деятельности

Группа UniCredit намерена укрепить свои позиции в качестве **европейского коммерческого банка высочайшего уровня надежности**, опираясь на свое присутствие в 17 странах и международную сеть, охватывающую 50 рынков.

На фоне непростой и стремительно меняющейся экономической ситуации UniCredit приняла решение ускорить свою трансформацию за счет **стратегии обеспечения роста и развития через повышение эффективности и оптимизацию**. Это направление задано Стратегическим Планом, который был одобрен Советом Директоров UniCredit 11 ноября 2015 года.

UniCredit останется в первую очередь **эффективным интегрированным банком, с которым легко сотрудничать**. Группа работает над сокращением издержек и оптимизацией структуры, что позволит нам легче адаптироваться к изменениям и более эффективно распределять ресурсы, опираясь на нашу панъевропейскую географию.

UniCredit также намерена **инвестировать в развитие** традиционных направлений, кредитую реальный сектор экономики, а также в направления с существенным потенциалом роста, такие как корпоративно-инвестиционный банковский бизнес, управление активами, привлечение активов и в целом в развитие бизнеса в Центральной и Восточной Европе.

Результатом станет успешный прибыльный банк, обеспечивающий создание устойчивой ценности, крепкую структуру баланса и трансформацию вызовов в новые возможности.

## Ускоренная реализация нашего Стратегического Плана



Ведущий панъевропейский банк, обслуживающий корпоративных и розничных клиентов



Эффективный и инновационный



Упрощенная и более интегрированная структура



Инвестиции в диджитализацию, в высокорастущие направления бизнеса и направления бизнеса с низким потреблением капитала



Устойчивая прибыльность и органическое формирование капитала

### ЦЕЛИ НА 2018 ГОД

КОЭФФИЦИЕНТ  
РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ОСНОВНОГО  
КАПИТАЛА (RoTE) – 11%

КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ  
КАПИТАЛА (СЕТ) – 12,6%  
ДО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ

ПОТЕНЦИАЛ РОСТА ЗА СЧЕТ  
ПРЕКРАЩЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ  
ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

# Стратегия диджитализации

Диджитализация необходима для успешного реагирования на изменения рынка и сохранения устойчивого роста.

Группа UniCredit приняла решение инвестировать значительные средства в данное направление, с тем чтобы обеспечить свою конкурентоспособность на новой цифровой арене.

Первый этап работы – **ускорить цифровую трансформацию Группы**, что позволит повысить скорость и качество обслуживания, а также улучшить уровень удовлетворенности наших клиентов. При этом наша задача – обеспечить высококачественный и позитивный опыт для пользователей наших цифровых решений за счет их доступности, принимая во внимание оперативную обратную связь от клиентов. Если коротко, то речь идет о полноценном многоканальном обслуживании.

Во-вторых, мы **разработаем модель будущего цифрового бизнеса** на базе новой IT-инфраструктуры. Такая модель будет отвечать базовым потребностям клиентов и сократит расходы на обслуживание. Проект создания сервиса **buddybank** – ключ к успеху на данном этапе. Сильно отличающийся от традиционных банковских услуг, buddybank потребует меньше вложений капитала, при этом будет доступен исключительно через мобильные устройства, а обслуживание клиентов будет круглосуточным.

## Стратегия диджитализации для ускорения перехода к многоканальной розничной модели

Капиталовложения – 1,2 млрд евро (2016-2018)

### УСКОРЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

#### ОБНОВЛЕНИЕ МОДЕЛИ ОБСЛУЖИВАНИЯ

Дальнейшая миграция в дистанционные каналы обслуживания  
Оптимальная география за счет новых гибких форматов

#### УПРОЩЕНИЕ И ДИДЖИТАЛИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ

Диджитализация и оптимизация **операционных процессов**  
Полностью **электронный** документооборот  
**Программа «Кредитная революция»**, обеспечивающая автоматизированное принятие решения по кредиту в режиме реального времени

#### УВЕЛИЧЕНИЕ ПРОДАЖ

Сквозное внедрение

### СОЗДАНИЕ БУДУЩЕЙ ЦИФРОВОЙ БИЗНЕС-МОДЕЛИ

#### НОВАЯ ЦИФРОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Новая, более экономичная IT-инфраструктура, позволяющая удовлетворять основные запросы клиентов, **снижая стоимость обслуживания**

#### buddybank

**Первый «молекулярный» банк**, предусматривающий обслуживание клиентов через мобильные устройства и круглосуточный консьерж-сервис  
**Платформа plug-and-play** для облегчения выхода на новые рынки  
Реализация начата, запуск запланирован на начало 2017 года

# О ЮниКредит Банке

АО ЮниКредит Банк – это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. ЮниКредит Банк является крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 10-е место в рейтинге «Интерфакс-100» по объему активов по результатам 2015 года. 100% голосующих акций принадлежит UniCredit Bank Austria AG, Вена, Австрия, входящему в состав финансовой группы UniCredit (UniCredit S.p.A.).

ЮниКредит Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов.

## Общая информация

- Акционерное общество «ЮниКредит Банк» – первый в России банк с преобладающим участием иностранного капитала.
- До 20 декабря 2007 года Банк носил название Международный Московский Банк (ММБ). ММБ был зарегистрирован Государственным банком СССР 20 октября 1989 года, с 1991 года Банк является обладателем Генеральной лицензии №1 на осуществление банковских операций.
- 20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на ЮниКредит Банк.
- Банк России выдал АО ЮниКредит Банку Генеральную лицензию №1 на осуществление банковских операций от 22 декабря 2014 г.

## Данные на 31.12.2015

Активы

**1 407,1** млрд руб.

Капитал

**164,5** млрд руб.

Клиентов физических лиц

более **1 700 000**

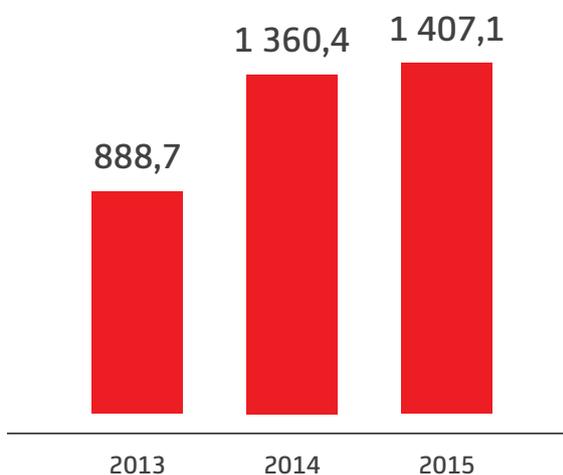
Клиентов юридических лиц

около **28 000**

Число сотрудников

около **4000**

Динамика активов,  
млрд рублей



## Где мы работаем в России

Москва и Московская область

Санкт-Петербург

Архангельск

Барнаул

Белгород

Волгоград

Воронеж

Екатеринбург

Иркутск

Казань

Калуга

Кемерово

Краснодар

Красноярск

Липецк

Магнитогорск

Нижний Новгород

Новороссийск

Новосибирск

Омск

Оренбург

Пермь

Ростов-на-Дону

Самара

Саратов

Сочи

Ставрополь

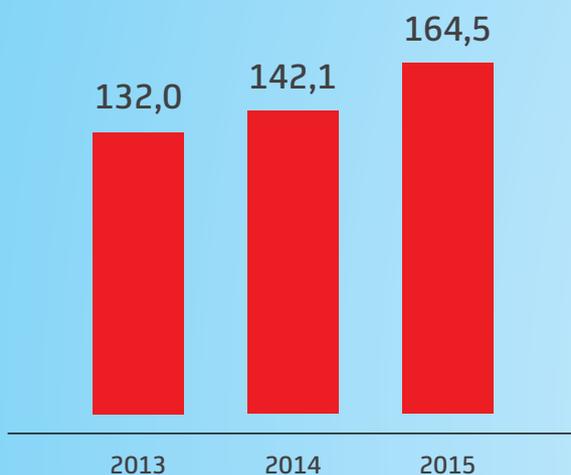
Тюмень

Уфа

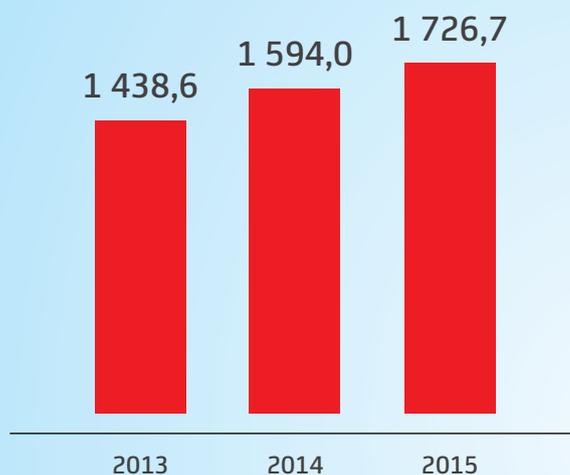
Чебоксары

Челябинск

Динамика капитала,  
млрд рублей



Количество клиентов  
физические и юридические лица, тыс.





# Хозяин, как насчет собственного дома с садом...

**Давайте поговорим о домах, в которых мы живем**

По-настоящему комфортно нам бывает только дома. Но иногда вам просто необходимо выйти на улицу, особенно если вы собака.

Взять хотя бы Освальдо: его хозяин слегка ленив, поэтому предпочитает жить в тесной квартире и не связываться с жестоким миром недвижимости с его стрессами и кучей бумажек. Бедный Освальдо!

Но у нас есть готовое решение и на этот случай. Во-первых, дорогой хозяин Освальдо, разве вы не будете чувствовать себя увереннее, если еще до начала поисков нового жилья вы будете точно знать размер кредита в банке?

Да, наши консультанты в курсе, что от этого может зависеть многое. А с таким продуктом, как Voucher Mutuo, риск выбрать себе жилье не по карману сводится к нулю.

А как же насчет остального? С нами удобно иметь дело и нам можно доверять – неважно, продаете вы дом или покупаете. В Италии наша программа Subito Casa поможет определить стоимость жилья или организовать бумажную работу. С помощью этой программы вы без проблем найдете инженеров, юристов и любых других специалистов, которые вам могут понадобиться.

Поэтому, дорогой хозяин Освальдо, смело приступайте к поиску нового уютного дома для себя и своего любимца, а все самое скучное мы возьмем на себя.

# Стратегия и результаты 2015 года

<b>Обращение Правления ЮниКредит Банка</b>	<b>18</b>
<b>Главные достижения 2015 года</b>	<b>20</b>
<b>Отчет о деятельности Банка</b>	<b>22</b>
Макроэкономика и банковский сектор России в 2015 году	22
Финансовые результаты 2015 года	25
Управление активами и пассивами	28
Корпоративно-инвестиционный бизнес	29
Розничный бизнес	36
Управление рисками	41
Операционная деятельность	46
<b>Устойчивое развитие</b>	<b>51</b>
Управление персоналом	51
Ответственное управление ресурсами	52
Благотворительная и социальная деятельность	53
Поддержка культуры и искусства	55
Поддержка спортивных инициатив	57
<b>Руководство</b>	<b>58</b>
Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2016 года)	58
Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2016 года)	60
<b>Контактная информация</b>	<b>63</b>
Центральный офис	63
Региональные филиалы	64
Операционные офисы	65
Региональные представительства	65

# Обращение Правления ЮниКредит Банка

“ В течение 2015 года ЮниКредит Банк уделял ключевое внимание цифровой трансформации своего бизнеса, с тем чтобы соответствовать изменившимся ожиданиям современных клиентов. Мы намерены уделять повышенное внимание диджитализации нашего бизнеса и в будущем. ”

**Михаил Алексеев**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



## Дамы и господа!

Для российской банковской системы 2015 год можно назвать годом обновления. Это почувствовали все банки, и, конечно, ЮниКредит Банк, который в этом году был официально признан регулятором системно значимой кредитной организацией, ощутил это в полной мере. Безусловно, руководствуясь своим многолетним опытом, мы хорошо подготовились ко всем вызовам, с которыми столкнулись в 2015 году. И это помогло нам продемонстрировать хорошие результаты, невзирая на по-прежнему сложные условия работы. Банк в очередной раз подтвердил свою устойчивость, эффективность и способность оперативно адаптироваться к текущей ситуации.

По итогам 2015 года ЮниКредит Банку удалось сохранить положительную динамику как кредитного портфеля, который вырос на 5% и составил 867,3 млрд рублей, так и активов в целом, которые по итогам года превысили 1,4 трлн рублей. При этом важно отметить, что мы приняли во внимание экономическую ситуацию в стране, которая существенно повлияла на общую динамику ключевых показателей банковского сектора, поэтому сфокусировались в первую очередь на поддержании высокого качества наших активов, которое по итогам года

продолжает оставаться одним из лучших среди российских банков.

В 2015 году для многих банков остро стоял вопрос финансирования операций. Благодаря своей репутации, высококачественной клиентской базе и профессиональному подходу к привлечению средств из различных источников, ЮниКредит Банк успешно сохранял систему сбалансированных и независимых друг от друга источников финансирования. При этом объем привлеченных средств от корпоративных и частных клиентов вырос на 15% и превысил 931 млрд рублей.

Следуя традиции в высшей степени ответственного подхода к соблюдению требований регуляторов, в течение всего года Банк внимательно подходил в том числе к поддержанию достаточности капитала на комфортном уровне. По итогам года она составила 12,9%, чему также способствовала поддержка акционера Банка, предоставившего субординированный кредит. Таким образом, на сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из наиболее капитализированных и устойчивых банков на российском финансовом рынке, хорошо подготовленным к возможным проблемам волатильности.

В течение всего года ЮниКредит Банк продолжал придерживаться программы по контролю затрат, которая действует в Банке уже продолжительное время. По итогам 2015 года Банку удалось даже превзойти прекрасный результат прошлого года и достичь коэффициента отношения расходов к доходам 31,4%, что позволяет Банку по праву считаться одной из наиболее эффективных кредитных организаций Российской Федерации.

За последние несколько лет мировой банковский бизнес изменился больше, чем за предыдущие 50 лет. Мы живем в изменившемся мире, и особенно ярко это проявилось в 2015 году. Онлайн-банкинг, многоканальное банковское обслуживание, социальные медиа, новые решения в платежных системах – все это вызовы для коммерческих банков со стороны конкурентов как из банковского сектора, так и со стороны нефинансовых компаний. Для того чтобы оставаться конкурентоспособными, банки должны быть высокотехнологичными, гибкими и готовыми к кардинальным изменениям. Именно поэтому в конце 2015 года Группа UniCredit объявила о том, что диджитализация становится одним из ключевых пунктов обновленного Стратегического Плана.

В течение 2015 года ЮниКредит Банк уделял повышенное внимание цифровой трансформации своего бизнеса, с тем чтобы соответствовать изменившимся ожиданиям современных клиентов. Программа модернизации автоматизированных систем Банка СВТ стала одним из главных проектов года, и достижения в рамках этой программы уже позволили нам сделать большой шаг вперед. В частности, в 2015 году Банк продолжал совершенствовать различные дистанционные сервисы для частных клиентов: к примеру, внедрил моментальные переводы между банковскими картами, обновил дизайн и функционал интернет-банка и мобильного приложения. Это направление банковских услуг активно развивалось нами и в сегменте клиентов – юридических лиц. В том числе, серьезные доработки системы дистанционного банковского обслуживания Business.Online позволили не только перевести на нее всех корпоративных клиентов банка, но и создать на ее основе уникальный комплекс услуг для работы клиентов

в области валютного контроля. Мы намерены уделять повышенное внимание диджитализации нашего бизнеса и в будущем.

ЮниКредит Банк продолжает принимать активное участие в культурной жизни нашей страны. В частности, в 2015 году мы продолжили сотрудничество с ГМИИ им. А.С. Пушкина, причем не только в области поддержки культурных инициатив музея: мы предложили клиентам Private Banking первую совместную банковскую карту данного музея с коммерческим банком. Помимо этого, мы традиционно проводили выставки картин из корпоративной коллекции ЮниКредит Банка в наших офисах и представили наиболее полный каталог нашего художественного собрания.

Мне также хотелось бы отметить, что сложный 2015 год не снизил нашего стремления проявлять социальную ответственность, свойственную крупной и успешной компании: в течение года Банк продолжал сотрудничать с ведущими благотворительными фондами нашей страны, а также продолжил проведение ежегодного конкурса на лучшую идею благотворительного проекта «Ты можешь помочь!».

От лица Правления я хочу поблагодарить всех сотрудников ЮниКредит Банка, которые способствовали достижению Банком хороших результатов в столь непростое время. Мы не только сохраняем надежность и высокую эффективность Банка, мы также способствуем динамичному развитию нашего бизнеса, с тем чтобы отвечать на все вызовы, которые ожидают нас в будущем. И в следующем году мы будем работать, следуя корпоративным ценностям Группы UniCredit на благо общества, наших акционеров и клиентов.

**Михаил Алексеев,**  
Председатель Правления  
ЮниКредит Банка

## Главные достижения 2015 года

“ ЮниКредит Банк – надежный и стабильный, он демонстрирует хорошие результаты, несмотря на непростые рыночные условия. На мой взгляд, ключ к дальнейшему успеху – в гибкости и умении адаптироваться к меняющейся ситуации и потребностям клиентов. ”

**Грациано Камели**  
ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



### **ЮниКредит Банк увеличил размер собственных средств (дополнительного капитала) на 480,9 млн долларов США**

В конце марта 2015 г. размер собственных средств ЮниКредит Банка увеличен на 480,9 млн долларов США в соответствии с Положением Банка России N 395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Решение об увеличении величины собственных средств (дополнительного капитала) было принято единственным акционером АО ЮниКредит Банк UniCredit Bank Austria. Акционер Банка предоставил субординированный депозит на сумму 480,9 млн долларов США сроком на 10 лет на рыночных условиях. Размещение данного депозита было согласовано с Центральным банком Российской Федерации 30 марта 2015 г.

### **ЮниКредит Банк совместно с «Калуга Астрал» представили сервис электронной отчетности для клиентов сегмента МСБ**

Теперь предприниматели или юридические лица, которые являются владельцами одного из финансовых пакетов Банка, могут воспользоваться системой подачи налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде с использованием программного комплекса «Астрал Отчет» или «1С:Отчетность». Ключевыми преимуществами электронной отчетности являются удобство и безопасность: информация передается по защищенным каналам связи, имеющим лицензию ФСБ России, автоматически проходит контроль при импорте на корректность заполнения форм, а также отправляется круглосуточно, то есть в удобное для компании время.

### **ЮниКредит Банк открыл новый дополнительный офис «Автозаводский» в Нижнем Новгороде**

9 апреля 2015 года в Нижнем Новгороде состоялось открытие нового отделения Банка по адресу: ул. Веденяпина, д. 1А. Основная задача нового офиса – повышение качества обслуживания и освоение нового перспективного микрорынка. Благодаря этому ЮниКредит Банк стал доступнее для жителей как левого, так и правого берегов Оки.

### **ЮниКредит Банк выпустил карту World Elite MasterCard® совместно с ГМИИ им. А.С. Пушкина**

В сентябре 2015 г. АО ЮниКредит Банк, платежная система MasterCard и Государственный музей изобразительных искусств имени А. С. Пушкина представили новую карту World Elite MasterCard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking, объединяющую в себе преимущества премиального карточного продукта с возможностями программы «Друзья Пушкинского». Данная карта стала первым кобрендом ГМИИ им. А. С. Пушкина с коммерческим банком.

В основу дизайна новой карты World Elite MasterCard ЮниКредит Банка лег один из шедевров коллекции ГМИИ им. А. С. Пушкина – картина Винсента Ван Гога «Море в Сент-Мари» (1888 г.).

Карта была разработана специально для клиентов UniCredit Private Banking и дает своему владельцу доступ к широкой линейке нестандартных финансовых услуг, а также включает преимущества программы лояльности «Друзья Пушкинского».

### **ЮниКредит Банк восьмой раз подряд вошел в число самых надежных банков России по версии журнала Forbes**

По итогам 2015 года экономический журнал Forbes опубликовал традиционный рейтинг «100 банков». ЮниКредит Банк вошел в число наиболее надежных российских банков, заняв 6-е место в высшей группе надежности из 12 банков и улучшив позицию в рейтинге в сравнении с прошлым годом.

### **ЮниКредит Банк отметил юбилей главного здания Банка на Пречистенской набережной**

30 июня главный офис ЮниКредит Банка на Пречистенской набережной в Москве отметил 20 лет со дня официального открытия. Это первое здание коммерческого банка в стране, построенное после Октябрьской революции. Проект здания получил несколько наград, в том числе Государственную премию РФ, а профессиональное сообщество признало его лучшей постройкой города за период 1987-1997 гг.

«Это действительно красивое и удобное здание, которое даже через два десятка лет смотрится актуально и прекрасно выполняет свои функции. Мы также гордимся тем, что архитекторам удалось очень уважительно относиться к окружающему зданию району, что прекрасно соотносится с принципами деятельности нашего банка. Так что наше здание уже 20 лет является лицом нашего банка», – комментирует Михаил Алексеев, Председатель Правления ЮниКредит Банка.

### **ЮниКредит Банк вошел в список системно значимых банков**

Банк России на основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», утвердил Перечень системно значимых кредитных организаций. В данный Перечень входят 10 банков, на долю которых приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора. ЮниКредит Банк вошел в данный Перечень наряду с другими крупнейшими российскими банками.

На указанные кредитные организации будут распространяться требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные требования к достаточности капитала в соответствии с Базелем III\*.

\* Информация подготовлена на основании сообщения пресс-службы Банка России

### **ЮниКредит Банк стал лауреатом премии «Финансовый Олимп»**

ЮниКредит Банк победил в категории «Розничный банк», призер в которой выбирался из 15 финансовых организаций. При включении участников в список лауреатов на премию «Финансовый Олимп» в категории «Розничный банк» основным критерием стал агрегированный показатель, рассчитанный исходя из объемов привлеченных депозитов физических лиц и их динамики в условиях кризиса, а также объемов розничного кредитного портфеля и его динамики.

«Нам очень приятно, что ЮниКредит Банк был отмечен за качественную работу, и в частности достойные показатели портфеля депозитов физических лиц. Мы гордимся тем, что, несмотря на непростую экономическую ситуацию, нам по-прежнему доверяют 1 700 000 клиентов, многие из которых являются нашими новыми вкладчиками, ведь рост объема депозитов за прошедший год превысил 60%», – отметил Иван Матвеев, Член Правления ЮниКредит Банка.

### **ЮниКредит Банк получил награду «Лучший Банк России» Euromoney Awards for Excellence 2015**

«Для нас почетно получить награду «Лучший Банк России» от известного международного издания Euromoney, – говорит Михаил Алексеев, Председатель Правления ЮниКредит Банка. – Это подтверждает сильные позиции ЮниКредит Банка на рынке банковских услуг в России, его надежность и эффективность, а также высокое качество услуг Банка. Мы также внесли свой вклад в достижения, которые позволили Группе UniCredit получить звание «Лучший Банк в сфере транзакционных услуг Центральной и Восточной Европы», поскольку в нашей стране ЮниКредит Банк является одним из ведущих игроков в этом сегменте рынка. Я хочу поздравить всех сотрудников Банка с этим важным для нас успехом».

### **ЮниКредит Банк снова получил награды JPMorgan Chase Bank в номинации «За высокое качество платежей»**

23 декабря 2015 г. банк JPMorgan Chase Bank NA наградил АО ЮниКредит Банк за обеспечение высокого качества исходящих платежных поручений в долларах США. По итогам 2015 года Банк снова получил две награды. Quality Recognition Award была вручена за высокое качество межбанковских платежных поручений MT202, ЮниКредит Банк получил ее уже в 14-й раз. Наградой Elite Quality Recognition Award было отмечено исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,61% STP платежей), и эту награду Банк получил уже 7-й год подряд (до этого еще 7 лет подряд Банк удостоивался награды уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам).

# Отчет о деятельности Банка

## Макроэкономика и банковский сектор России в 2015 году

### Макроэкономика

Последовательное ухудшение внешней конъюнктуры в течение 2015 года усугубило структурные дисбалансы в российской экономике. На фоне сокращения потребления и продолжившегося снижения инвестиционной активности ВВП, по предварительным оценкам, сократился на 3,7%. Спад мог оказаться и более глубоким, однако сокращение импорта отчасти амортизировало падение внутреннего спроса.

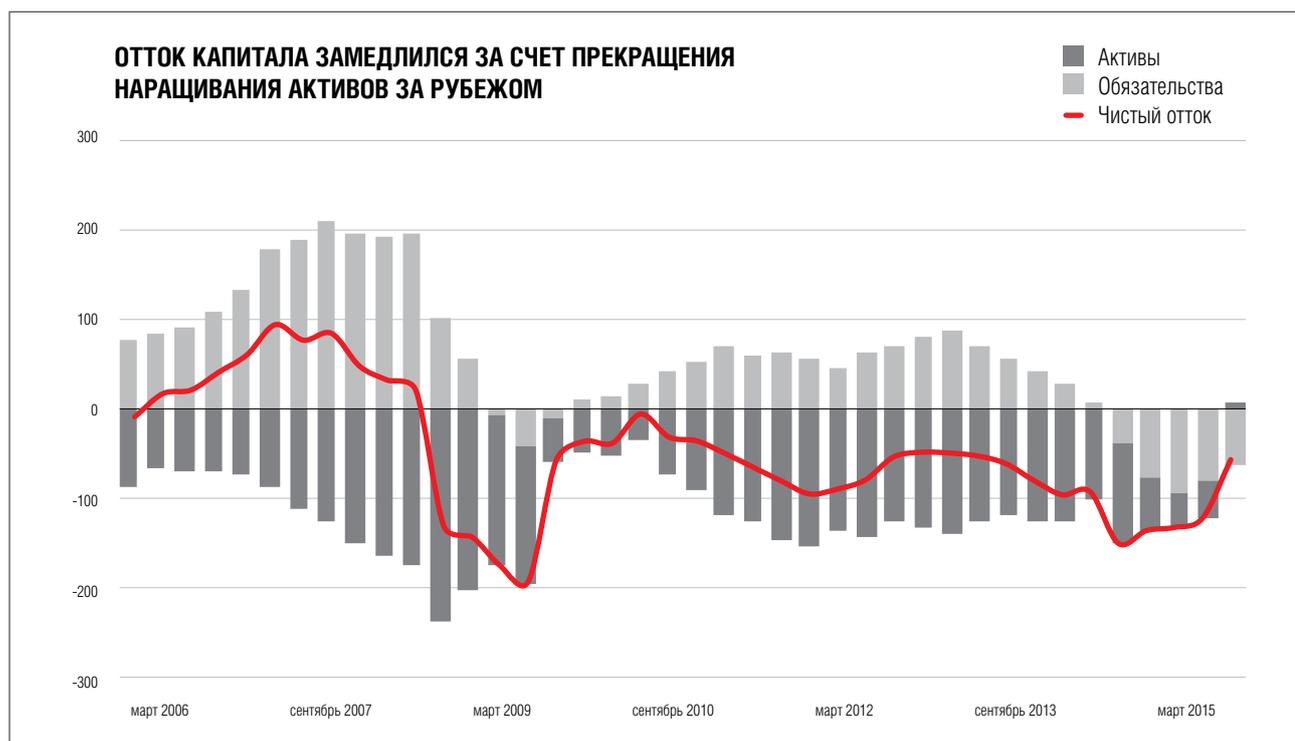
Основным вызовом для российской экономики в 2015 году стало ощутимое падение цен на нефть. Среднегодовая стоимость барреля сократилась с 99,5 долл. в 2014 году до 53,6 долл. в 2015-м (к концу года баррель Brent торговался чуть дороже 35 долл.), что привело к снижению экспортной выручки РФ на 32% (по сравнению с предыдущим годом). Несмотря на это, благодаря коррекции импорта, объем которого в долларах снизился на 37%, сокращение торгового баланса оказалось не столь существенным (-23%). Адаптация других статей счета текущих операций (в том числе баланса услуг и оплаты труда) привела к тому, что его сальдо даже увеличилось по сравнению с 2014 годом до 65,8 млрд долл. (+13%).

В 2015 году продолжился отток капитала из РФ, однако его величина сократилась до 56,9 млрд долл. (в 2014 году этот показатель составлял 153 млрд долл.), а также изменилась его структура. Если раньше значительный вклад вносило чистое приобретение финансовых активов российскими компаниями и банками за рубежом,

то по итогам 2015 года частный сектор (прежде всего, банковский) сократил свои зарубежные активы на 10,6 млрд долл. Таким образом, на фоне лимитированных возможностей рефинансирования на мировых рынках капитала, связанных с действующими санкциями, отток продолжался преимущественно из-за погашения внешних обязательств компаниями и банками (общая сумма составила 64,3 млрд долл.)

Перечисленные выше факторы указывают на то, что рубль в условиях режима свободного плавания, к которому ЦБ РФ перешел в конце 2014 года, выступил в качестве стабилизирующего фактора, просев на 20,3% к доллару и на 11% к евро, в результате чего объем золотовалютных резервов в прошлом году остался практически неизменным. Кроме того, в условиях падения нефтяных цен ослабление российской валюты помогло компенсировать выпадающие доходы федерального бюджета, что позволило исполнить бюджет с меньшим дефицитом, чем планировалось (2,6% ВВП против 2,9%).

В денежно-кредитной сфере 2015 год оказался непростым. В первом квартале 2015 года резкое ослабление российской валюты повлияло на динамику инфляции (из-за высокой доли импортной продукции в потребительской корзине). Это обусловило довольно медленное ослабление политики ЦБ после того, как в конце 2014 года регулятор повысил ключевую ставку до 17%.



## Банковский сектор

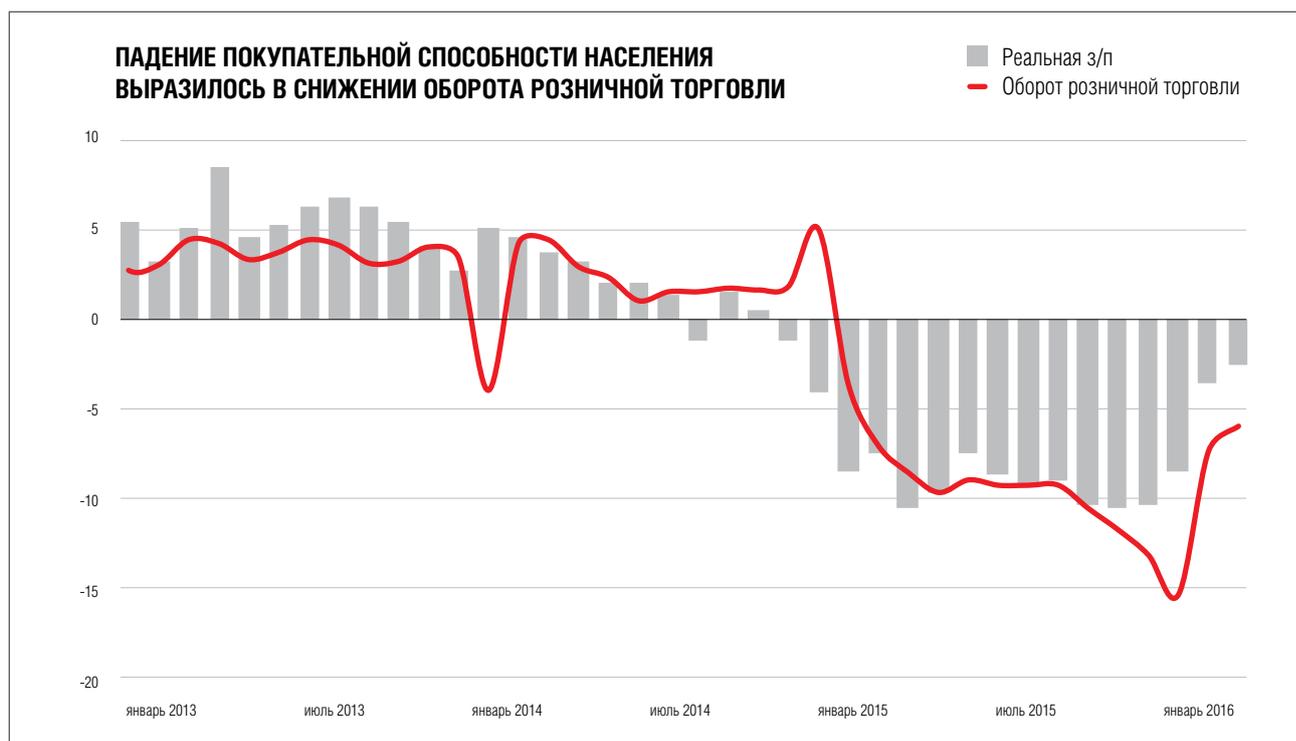
Высокие темпы инфляции (12,9% по итогам года, среднегодовой показатель превысил 15%) привели к падению покупательной способности населения, что выразилось в снижении оборота розничной торговли почти на 10%. Кроме того, в российской экономике продолжилось сокращение капитальных инвестиций (на 8,4% по итогам 2015 года), в то время как высокая волатильность обменного курса рубля негативно сказалась на уровне уверенности производителей.

Мы полагаем, что с учетом перспектив нефтяного рынка (в базовом прогнозе 37 долл. США за баррель в 2016 г.), а также постепенного истощения внутренних ресурсов для амортизации внешних шоков восстановление экономического роста будет отложено до начала 2017 года, а по итогам 2016 года ВВП сократится на 2,5%. Рубль в среднем в течение года останется слабее прошлогоднего значения, однако при условии умеренного восстановления цен на нефть к концу 2016 года российская валюта может немного укрепиться к доллару. Тем не менее, существенному укреплению будет препятствовать расширение дефицита федерального бюджета: для выполнения фискальных целей в этом году одного сокращения расходов в номинальном выражении, по всей видимости, окажется недостаточно. Инфляционное давление сохранится в первой половине года – под воздействием ослабления рубля. Однако в дальнейшем динамика показателя замедлится на фоне снижения потребительского спроса и благодаря эффекту высокой базы прошлого года.

На фоне рецессии в экономике российский банковский сектор получил в 2015 году только 192 млрд руб. прибыли (до налогообложения), что на 67% меньше, чем в 2014 году, – в основном из-за высоких объемов резервирования ввиду ухудшающегося качества кредитного портфеля. При этом банковский сектор на протяжении 5 месяцев года демонстрировал отрицательный или близкий к нулю финансовый результат.

Активы банковского сектора выросли за год на 6,9%, однако за вычетом эффекта валютной переоценки активы сократились на 1,6%. В целом валютная переоценка оказала значительное влияние на все балансовые показатели 2015 года. В то же время корпоративное кредитование продемонстрировало рост на 12,7% по отношению к прошлому году (+2,5% г/г за вычетом переоценки) и достигло 33,3 трлн рублей, доля валютных корпоративных кредитов выросла за год с 33 до 40%. При этом наблюдалось ухудшение качества кредитов в данном сегменте. Корпоративная просроченная задолженность выросла на 2 процентных пункта – до 6,2%.

Розничное кредитование сокращалось на протяжении всего 2015 года, к концу года портфель выданных кредитов снизился на 5,7% по сравнению с предыдущим годом. Без государственных программ поддержки ипотеки и автокредитования снижение было бы еще более внушительным. Другим негативным трендом в рознице стал рост просроченной задолженности (по РСБУ) на



# Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2,2 процентных пункта – до 8,1%, что является самым высоким уровнем просрочки за всю историю.

Объем вкладов населения вырос на 25,2%. Их структура изменилась в сторону большего объема краткосрочных вкладов (рост на 12 процентных пунктов – до 57%), чему способствовали относительно высокие процентные ставки и повышенная неопределенность.

Капитал банковского сектора вырос за год на 12,7% и превысил 8,9 трлн руб. в основном за счет государственной поддержки через механизм ОФЗ (общая сумма составила 803 млрд руб.) и вливаний акционеров банков. При этом достаточность капитала банковского сектора выросла за год с 12,5 до 13%.

Мы ожидаем умеренного роста банковского сектора России в 2016 году при возможном ухудшении качества корпоративных кредитов. Сам корпоративный портфель, вероятнее всего, вырастет на 6% (включая переоценку), что сопоставимо с динамикой инфляции. В то же время мы ожидаем некоторого улучшения в розничном сегменте, так как пик проблем уже пройден. Отмена с января 2016 года ряда послаблений для банков, введенных после кризиса, может привести к снижению достаточности капитала банковского сектора на 50-80 б.п., однако снижение минимальных требований к Н1 с 10 до 8% создаст комфортный для кредитных организаций регуляторный фон. В целом объем прибыли сектора до вычета налогов в 2016 году может удвоиться относительно показателей 2015 года, хотя это будет зависеть от макроэкономической ситуации.

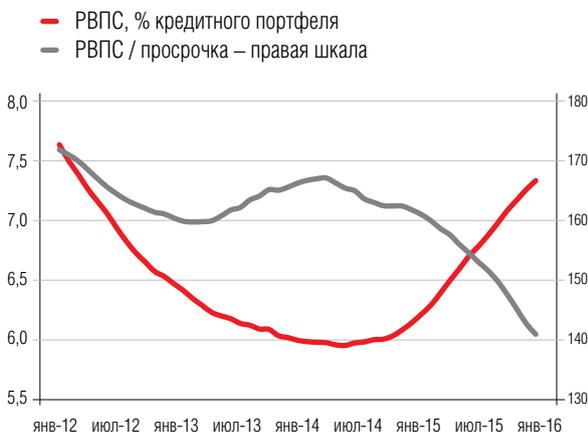
## ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



## ЗАВИСИМОСТЬ БАНКОВ ОТ СРЕДСТВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ЦБ ВЫСОКА



## СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРОДОЛЖИТСЯ НА ФОНЕ РОСТА ПРОСРОЧКИ



## Финансовые результаты 2015 года



“ По итогам 2015 года ЮниКредит Банк продемонстрировал свою устойчивость и стабильный рост выручки, подтвердив свою способность вносить постоянный вклад в результаты Группы UniCredit. Поддержка Группы, а также имеющиеся в распоряжении Банка возможности позволяют ему с уверенностью встречать 2016 год. ”

**Микеле Де Капитани**

ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ

На общем собрании акционеров, состоявшемся 29 апреля 2015 года, было принято решение направить чистую прибыль за 2014 год в сумме 18 819 млн рублей на счет нераспределенной прибыли.

### Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от всех активов компании. Для ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 343 281 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2015 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2015 году таких сделок не было.

### Операции со связанными сторонами

В 2015 году Банк не заключал сделок, в которых были бы заинтересованы директор, топ-менеджеры или иные лица, упомянутые в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Более детальная информация о сделках с заинтересованными сторонами приведена в аудированной консолидированной отчетности Банка.

В примечании 29 консолидированной финансовой отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения бизнеса, согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

### Чистая прибыль Банка

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) валовая операционная прибыль ЮниКредит Банка за 2015 финансовый год составила 33 584 млн рублей, что на 20,3% выше аналогичного показателя по итогам 2014 года. Это говорит о стабильном финансовом положении Банка, несмотря на текущую макроэкономическую ситуацию, а также расходы по субординированному займу, который был привлечен в 2015 году.

Операционные доходы Банка за 2015 год составили 48 971 млн рублей, что на 18,4% превышает показатель 2014 года. Операционные расходы выросли на 14,5% – до 15 387 млн рублей. При этом отношение затрат к доходам осталось на уровне 31,4%, что является одним из лучших показателей среди российских банков. Расходы на создание резервов под обесценение кредитов выросли на 231,2%, что обусловлено макроэкономической ситуацией, а также более осторожной политикой Банка. Чистая прибыль по итогам 2015 года составила 15 518 млн рублей (-17,5% по сравнению с предыдущим периодом, или -7,7%, исключая расходы по субординированному займу). Показатели рентабельности ЮниКредит Банка остаются на стабильном уровне: рентабельность капитала (ROE) составила 10,1%, рентабельность активов (ROA) – 1,1%.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Финансовые результаты 2015 года (продолжение)

### Чистый процентный доход

Благодаря грамотному и эффективному управлению активами и пассивами, а также устойчивому коммерческому результату портфеля ценных бумаг, общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2015 году увеличился по сравнению с предыдущим годом на 4 744 млн рублей, или на 13,3%, и составил 40 361 млн рублей.

### Непроцентные доходы

Чистые комиссионные доходы снизились на 2 041 млн рублей и составили 4 379 млн рублей, что в значительной степени связано с проведением более консервативной политики по операциям розничного блока.

Несмотря на нестабильную ситуацию на финансовых рынках, финансовый результат по торговым операциям вырос и составил 5 257 млн рублей (для сравнения, в 2014 году Банк получил убыток в размере 2 051 млн рублей) в основном в результате операций с торговыми ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами.

### Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов в 2015 году выросли на 12 669 млн рублей до уровня в 33 449 млн рублей. Качество кредитного портфеля остается на высоком уровне: доля обесцененных кредитов в общем портфеле составляет не более 6,4% на конец 2015 года (3,7% – на конец 2014 года), соотношение резервов к кредитному портфелю повысилось с 2,4% на конец 2014 года до 3,7% на конец 2015 года. Расходы на создание резервов под обесценение кредитов составили 14 621 млн рублей в 2015 году, или увеличились на 10 207 млн рублей по сравнению с аналогичным показателем 2014 года. Соотношение резервов к кредитному портфелю по обесцененным кредитам составляет 50,2%.

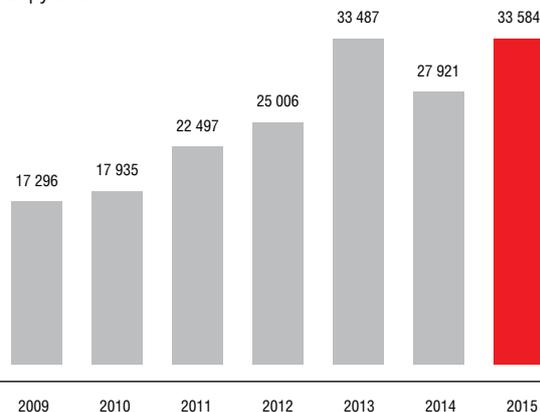
### Операционные расходы

В 2015 году общая сумма операционных расходов составила 15 387 млн рублей, превысив на 14,5% показатель 2014 года. Тем не менее эффективное управление затратами позволило сохранить отношение затрат к доходам на уровне 31,4%, что является одним из лучших показателей среди российских и европейских банков.

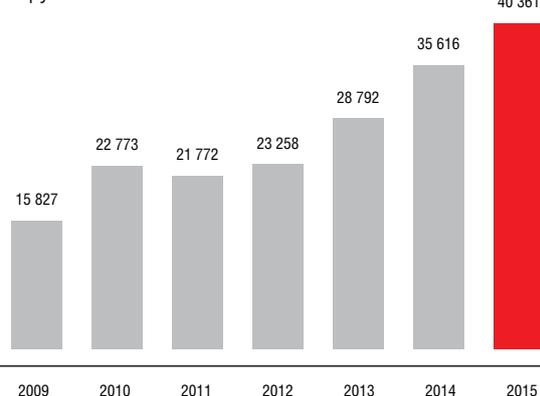
### Активы

В 2015 году активы ЮниКредит Банка выросли на 3,4% – до 1 407 126 млн рублей. Объем кредитного портфеля до вычета резервов составил 900 744 млн рублей, что на 6,3% больше прошлогоднего значения. Розничный кредитный портфель до вычета резерва (включая кредиты МСБ) составил 132 646 млн рублей

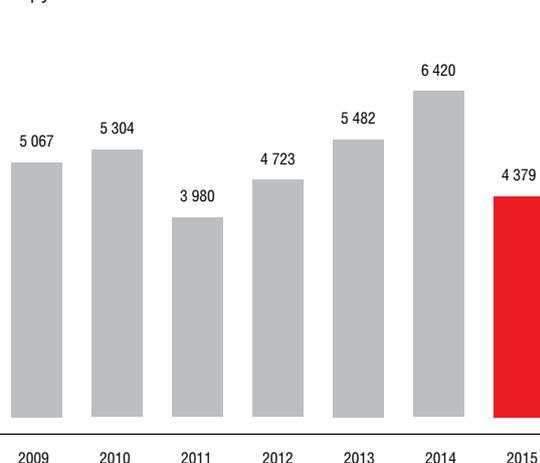
### ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ, млн рублей



### ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, млн рублей

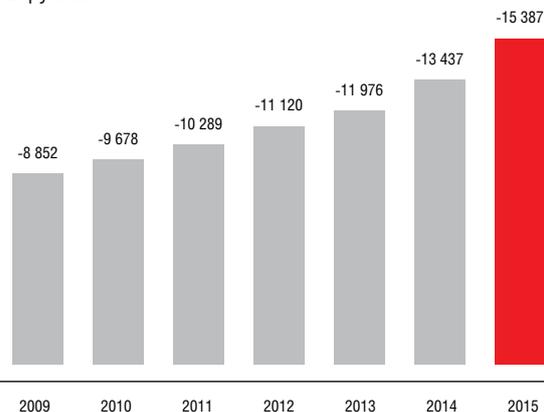


### ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД, млн рублей



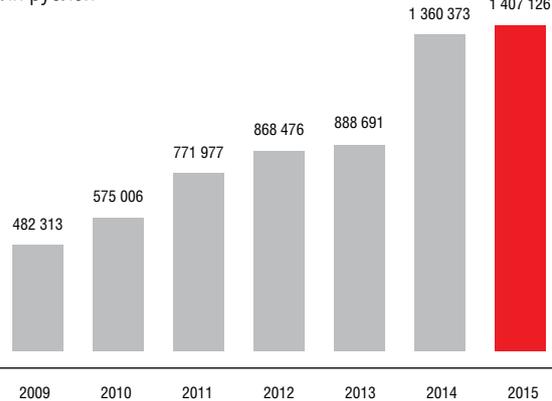
## ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,

млн рублей



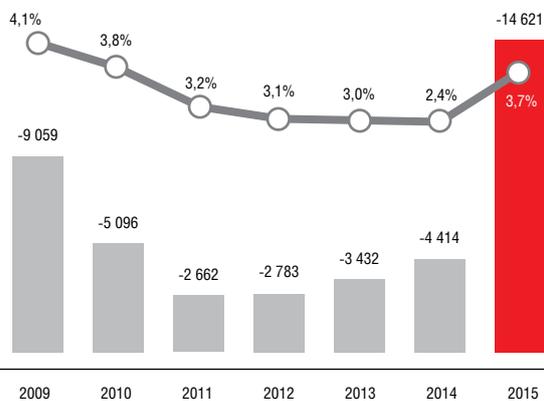
## АКТИВЫ,

млн рублей



## РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей

### КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ



(-32 376 млн рублей, или -19,6% по отношению к результатам 2014 года). Объем корпоративного кредитного портфеля до вычета резерва, включая лизинговый бизнес и сделки РЕПО, значительно вырос и составил 768 098 млн рублей (+85 519 млн рублей, или +12,5% по отношению к результатам 2014 года).

Портфель торговых ценных бумаг уменьшился с 4 448 млн рублей в 2014 году до 3 652 млн рублей в 2015 году, в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличился с 54 370 млн рублей до 69 738 млн рублей.

## Обязательства

В 2015 году ЮниКредит Банк продолжил реализацию стратегии диверсификации источников фондирования. Объем привлеченных средств клиентов в 2015 году увеличился на 14,9% – до 931 427 млн рублей. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов (включая лизинговый бизнес), на конец 2015 года составил 706 975 млн рублей, в то время как средства, привлеченные от розничных клиентов, составили 224 452 млн рублей. Таким образом, по результатам года на долю корпоративных клиентов приходится 76% от общего объема средств клиентов.

Общий объем собственных облигаций составил 32 979 млн рублей.

## Уставный капитал

Собственные средства ЮниКредит Банка увеличились до 164 527 млн рублей, или на 15,8% по сравнению с показателем 2014 года, что создает устойчивую базу для дальнейшего роста бизнеса.

Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на конец 2015 года составил 12,9%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ (10%).

## Управление активами и пассивами

В 2015 году Банк активно кредитовал корпоративных клиентов, в то время как спрос на кредиты со стороны розничных клиентов снизился в целом по отрасли. Особый фокус был сделан на высоком качестве кредитного портфеля. Рост кредитного портфеля на 53,1 млрд рублей\* в основном был профинансирован за счет увеличения объема средств, привлекаемых от клиентов. Привлечение в капитал Банка субординированного депозита, номинированного в долларах США, позволило не ограничивать кредитование в иностранной валюте, сохраняя при этом достаточность капитала на высоком уровне, несмотря на колебания валютных курсов.

В целях максимизации процентного дохода мы активно использовали наиболее выгодные с экономической точки зрения источники фондирования. Рост клиентских средств составил 120,8 млрд рублей\*. Объем собственных облигаций сократился по сравнению с прошлым годом на 29 млрд рублей, при этом ЮниКредит Банк успешно разместил новый выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

Банк по-прежнему сохраняет фокус на самофинансировании: доля фондирования от материнской структуры составляет всего 1% пассивов.

Управление ликвидностью в 2015 году происходило в соответствии с парадигмой Группы, которая предполагает более жесткие, по сравнению с требованиями регулятора, нормативы ликвидности. Требования регулятора в части ликвидности (нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4) соблюдались с необходимым запасом в течение всего года. Особое внимание было уделено новому нормативу краткосрочной ликвидности Н26, вступившему в силу с января 2016 года\*\*. Коэффициент отношения кредитов к депозитам на 31 декабря 2015 составил 90%, что говорит о хорошем запасе ликвидности. Кроме того, Банк продолжал наращивать пул кредитов, доступных для залога в ЦБ (в рамках положения № 312-п, предоставляющего возможность привлечения рефинансирования под залог нерыночных активов).

Весь год мониторинг соблюдения лимитов велся на ежедневной основе. Контроль производился независимым подразделением – Управлением рыночных рисков. Комитет по управлению активами и пассивами еженедельно рассматривал полученные результаты.

Утвержденная стратегия управления активами и пассивами на 2016 год заключается в поддержании адекватного профиля ликвидности при максимизации прибыльности Банка.



\* Частично в результате изменения валютных курсов.

\*\* Только для 10 банков, признанных системно значимыми кредитными организациями.

## Корпоративно-инвестиционный бизнес



“ По итогам 2015 года ЮниКредит Банк укрепил свои позиции в области предоставления эффективных финансовых решений для крупных российских и международных компаний. Банк продолжает входить в число лидеров на рынках структурированного и торгового финансирования и заемного капитала. ”

**Кирилл Жуков-Емельянов**

ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ

В 2015 году ЮниКредит Банк сохранил и укрепил свои позиции на российском рынке в сегменте корпоративных клиентов. Несмотря на непростую экономическую ситуацию, Банку удалось продемонстрировать значительные результаты по всем основным направлениям бизнеса. Корпоративный портфель к концу года превысил отметку в 760 млрд рублей. Взвешенный подход к оценке риска позволил Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по качеству кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов по итогам 2015 года составила 3,1% против среднего объема по банковской системе 6,2%. В то же время темп роста корпоративного кредитного портфеля опередил среднее значение по банковскому сектору. Объем депозитов корпоративных клиентов по итогам 2015 года достиг значения в 707 млрд рублей. Прибыль до уплаты налога выросла по сравнению с 2014 годом и составила 14,6 млрд рублей.

Банк продолжил успешное сотрудничество с крупнейшими компаниями, международными и региональными корпоративными клиентами. В условиях макроэкономических вызовов эффективная работа ЮниКредит Банка с сегментом региональных корпоративных клиентов позволила сохранить взаимовыгодные отношения и показать заметное преимущество по отношению к рынку согласно индексу удовлетворенности клиентов. Региональный бизнес продемонстрировал уверенный и сбалансированный рост доходов, продолжая формировать значительную долю выручки корпоративного блока.

Коммерческая политика последних лет, направленная на развитие некредитного бизнеса Банка, показала свою эффективность

и в текущем году (в основном за счет активного предложения транзакционных продуктов). Средний объем депозитов региональных клиентов по сравнению с прошлым годом увеличился на 36%.

В соответствии с требованиями рынка в течение 2015 года продолжалось обновление ИТ-систем и автоматизация внутренних процессов. Состоялось внедрение целого ряда инноваций в сфере технологий, особенно в линейке продуктов управления корпоративной ликвидностью, направленных на улучшение существующих и ввод в промышленную эксплуатацию новых продуктов.

Особое внимание уделялось развитию стратегических проектов, среди которых стоит выделить направления, связанные с совершенствованием процесса обслуживания корпоративных клиентов и постоянным повышением квалификации сотрудников.

В 2015 году Банк подтвердил свои позиции одного из ведущих игроков на рынках структурированного, а также торгового финансирования во многом благодаря грамотному использованию экспертизы и географии присутствия Группы UniCredit. Нельзя не отметить результаты Банка на рынках заемного капитала: ЮниКредит Банк занял первую позицию в рейтинге организаторов по российским евробондам в 2015 году и стал единственным банком, участвовавшим в размещении всех российских корпоративных заемщиков.

Прошедший год вновь позволил продемонстрировать приверженность ЮниКредит Банка своим клиентам и сохранению прочных взаимоотношений даже в непростых современных условиях.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

В 2016 году в числе ключевых приоритетов будет поддержка качества кредитного портфеля, расширение базы лояльных и надежных деловых партнеров, а также уже запланирован комплекс мероприятий по сохранению показателей удовлетворенности клиентов на уровне выше рыночного.

### Международные клиенты

В 2015 году сегмент международных компаний сохранил тенденцию к устойчивому росту, которая в основном была обусловлена увеличением объемов кредитного портфеля, получением более высоких доходов от торговых операций и одновременным ростом объемов депозитов и операций по управлению ликвидностью.

Специальная модель обслуживания международных клиентов стала ключевым фактором успеха, позволив увеличить количество новых клиентов и повысить доходы от сотрудничества с уже существующими. Данная модель включает тесное и эффективное взаимодействие между командой ЮниКредит Банка, российскими дочерними компаниями – клиентами, их головными офисами и кураторами из Группы UniCredit.

В 2016 году основной фокус сохранится на международных компаниях, капитал которых ведет свое происхождение из ключевых стран присутствия Группы UniCredit (Германия, Италия и Австрия). В то же время все больше внимания уделяется компаниям, странами происхождения капитала которых являются Франция, страны Северной Европы, Соединённые Штаты Америки, Азия, а также страны Центральной и Восточной Европы.

Особое внимание уделяется компаниям, сотрудничающим с международными банками-конкурентами, в связи с тем, что из-за текущей экономической ситуации в России последние переводят свой фокус и ресурсы в другие страны.

Расширение клиентской базы остается одной из приоритетных задач Банка, уверенно двигаться к решению которой помогают тесные связи с Группой UniCredit. Ключевыми факторами в привлечении новых и укреплении сотрудничества с уже существующими клиентами являются сложные продукты, особенно в сфере управления корпоративной ликвидностью и торговых операций, которые наиболее востребованы международными компаниями.

### Структурированное и проектное финансирование

В 2015 году наблюдалось количественное сокращение сделок на рынке по сравнению с предыдущими годами, в том числе из-за ужесточения ситуации с ликвидностью и снижения спроса на фоне неопределенных экономических перспектив. Несмотря на это, ЮниКредит Банк стал одним из самых активных игроков на рынке структурированных продуктов в России.

ЮниКредит Банк принял участие практически во всех проектах на рынке синдикатов для «голубых фишек». Банк в качестве уполномоченного агента в синдицированных/клубных сделках организовал финансирование для ОАО «Акрон», группы «ЕвроХим» и группы «Металлоинвест».

Помимо участия в синдицированных транзакциях ЮниКредит Банк увеличил предоставление структурированных кредитов российским производственным предприятиям на двусторонней основе. В 2016 году Банк не ожидает существенных изменений на рынке синдицированных кредитов и намерен сохранять сильные позиции в корпоративном сегменте в целом и особенно в продуктах структурированного финансирования.

### Продукты корпоративной ликвидности

В 2015 году продукты и решения в области управления корпоративной ликвидностью от ЮниКредит Банка успешно помогали компаниям повышать свою эффективность в текущих непростых условиях. В 2015 году были завершены серьезные стратегические проекты в области продуктов управления корпоративной ликвидностью, инвестиции в которые начали приносить первые результаты. В частности, были переведены в промышленную среду автоматизированные решения по управлению ликвидностью Cash Pooling для резидентов и нерезидентов, которые теперь предлагаются ЮниКредит Банком широкому кругу заинтересованных клиентов без каких-либо ограничений.

Предложенная в прошлом году Банком клиентам таможенная карта Раунд пользовалась высоким спросом со стороны клиентов: количество компаний, использующих этот продукт, удвоилось и Банк вошел в тройку крупнейших игроков в области выпуска таможенных карт и платежей Раунд. Эта услуга также вошла в число пяти лучших новых продуктов Группы UniCredit 2015 года по итогам внутригруппового конкурса UniCredit Up Award.

Серьезные доработки новой системы дистанционного банковского обслуживания Business.Online не только позволили перевести на нее всех корпоративных клиентов Банка, но и создать на ее основе уникальный комплекс услуг для работы клиентов в области валютного контроля.

Совместно с компаниями-партнёрами продолжилась работа над созданием различных типов каналов Host-to-Host, при этом работа шла не только над уникальными решениями для крупнейших компаний страны, но и над тестированием стандартного приложения, которое будет работать у любого клиента, использующего пакет «1С:Бухгалтерия».

В 2015 году ЮниКредит Банк традиционно играл одну из главных ролей в области доработки и внедрения новейшего международного стандарта ISO20022 на российском рынке. Во многом благодаря

усилиями специалистов ЮниКредит Банка под эгидой компании CGI и при поддержке Банка России было подготовлено последнее недостающее звено данного стандарта – описание форматов для документов валютного контроля, которые будут внедрены в ближайшее время.

Главной задачей 2016 года станет работа над внедрением предложенных клиентами улучшений в системах Business.Online и European Gate, стандартизация каналов Host-to-Host для более легкой и быстрой настройки, активное продвижение всего спектра продуктов и решений в области управления корпоративной ликвидностью в регионах страны, а также реализация комплекса мероприятий по дальнейшему повышению уровня удовлетворенности клиентов.

### **Корреспондентские отношения**

ЮниКредит Банк в течение 2015 года активно предоставлял расчетно-клиринговые услуги для банков-респондентов, обслуживая более 300 счетов, открытых банками из 46 стран мира. В то же время были приложены усилия, направленные на оптимизацию и повышение эффективности собственной сети Лоро и Ностро банков-корреспондентов.

Кроме того, Банк сохранил свои позиции среди ведущих российских банков по объему платежей в российских рублях по поручению банков-нерезидентов.

### **Торговое финансирование**

Общая экономическая ситуация предопределила изменение стратегии Банка в отношении ряда клиентов с учетом более взвешенного подхода к оценке рисков и ценовой политике. Умелое сочетание этих факторов с учетом рыночной конъюнктуры наряду с совершенствованием сотрудничества с клиентами позволило поддержать достаточно высокий уровень развития бизнеса и сохранить прочные позиции ЮниКредит Банка даже в непростых текущих условиях.

Несмотря на значительное сокращение российскими компаниями проектов расширения и модернизации производства и связанного с ними использования импортных аккредитивов, многие клиенты продолжали направлять имеющиеся программы на обслуживание в ЮниКредит Банк, используя преимущества Группы UniCredit по подтверждению и финансированию таких аккредитивов. Следует отметить также активное применение аккредитивов во все еще значительном объеме импорта товаров широкого потребления и продовольствия.

Что касается гарантийного бизнеса, он по-прежнему остается доминирующим с преобладанием в нем внутрироссийских обязательств.

Опрос клиентов продемонстрировал рост уровня удовлетворенности в сфере торгового финансирования в сравнении как с собственными предыдущими результатами, так и с показателями

рынка в целом. По итогам года ЮниКредит Банк получил награду в составе банков Группы в Центральной и Восточной Европе Global Finance Magazine «Best Trade Finance Bank in CEE».

В свете сохраняющейся финансово-экономической напряженности деятельность Банка в 2016 году будет основываться на заложенных ранее принципах. Задача по поддержанию портфеля и его доходности будет решаться путем дальнейшего укрепления сотрудничества с ведущими клиентами из различных отраслей экономики и регионов страны (с усилением акцента на экспортно-ориентированные компании) при проведении взвешенной политики в области рисков и ценообразования.

### **Факторинг**

Прошедший год был непростым для большинства отраслей экономики страны. Спад оборотов розничной торговли и, как следствие, снижение потребительского спроса в 2015 году не могли не затронуть и факторинговый рынок, который чутко реагирует на такие макроэкономические изменения: по данным Ассоциации факторинговых компаний (АФК), совокупный оборот участников факторингового рынка снизился на 14%. Тем не менее, ЮниКредит Банк продолжал предоставлять своим клиентам факторинговые услуги: количество уступленных Банку поставок составило около 48,5 тыс. на общую сумму более 30 млрд рублей. Как и в предшествующие годы, в 2015 году основными потребителями факторинговых услуг были предприятия крупного и среднего бизнеса. Банк предлагал им индивидуальные решения задач, связанных с комплексным финансированием торговли.

Будучи одним из лидеров рынка международного факторинга, ЮниКредит Банк стремится к расширению присутствия в данном сегменте. В прошедшем году основные операции Банка были связаны с факторингом импорта, так как развитие экспортного факторинга сдерживалось законодательно. Снятие данного ограничения, значительная доля экспортеров среди клиентов Банка, а также широкое присутствие Группы UniCredit в мире позволят увеличить количество клиентов Банка, пользующихся международным факторингом.

### **Экспортное финансирование**

2015 год был достаточно успешным для ЮниКредит Банка в области долгосрочного связанного финансирования, покрытого иностранными Экспортно-кредитными агентствами (ЭКА), благодаря чему ЮниКредит Банку удалось подтвердить статус одного из лидирующих игроков на рынке.

Девальвация рубля оказала свое негативное влияние, но из-за существенного роста процентных ставок в рублях привлечение финансирования под покрытие ЭКА сохранило свою привлекательность для экспортеров, работающих на российском рынке. Был заключен ряд

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

ключевых сделок на общую сумму более 600 млн евро с клиентами из таких секторов, как телекоммуникации, металлургический и горнодобывающий сектора, нефтехимия и удобрения. В числе ключевых сделок стоит отметить кредит ПАО «МегаФон» с покрытием финского ЭКА Finnvera на сумму 150 млн евро и кредит покупателя АО «ФосАгро» при поддержке чешского ЭКА EGAP.

Вероятно, 2016 год будет сложным для кредитов с покрытием ЭКА на российском рынке, так как высокая волатильность обменного курса рубля и увеличивающееся давление на финансовое положение компаний склоняют их к пересмотру инвестиционных программ, возможной приостановке текущих инвестиционных проектов и к поиску российских альтернатив импортному оборудованию. Тем не менее, ЮниКредит Банк планирует и дальше поддерживать своих клиентов, предлагая наиболее подходящие кредитные решения в соответствии с нуждами клиентов и рыночной конъюнктурой.

### Депозитарные услуги

Понимая специфику российского рынка и являясь частью крупнейшей сети депозитариев Группы UniCredit в Центральной и Восточной Европе, Банк предоставляет услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя универсальный подход Группы UniCredit в части маркетинга и отношений с клиентами.

На конец 2015 года стоимость активов, находящихся на учете и хранении в депозитарии, увеличилась на 58% по сравнению с тем же периодом 2014 года за счет привлечения на депозитарное обслуживание нескольких крупнейших российских компаний.

В 2015 году ЮниКредит Банк предложил своим клиентам усовершенствованные расчетно-депозитарные сервисы, позволившие получать больше информации о статусе заключенных ими сделок с ценными бумагами в режиме реального времени. Благодаря подключению депозитария к новым электронным каналам связи с Центральным депозитарием, содействие в реализации прав акционеров – клиентов депозитария (электронное голосование по доверенности) стало проходить в более технологичном и ускоренном режиме.

Представители депозитария ЮниКредит Банка принимают активное участие в работе над совершенствованием законодательства и инфраструктуры рынка, представляют ЮниКредит Банк в различных комитетах и рабочих группах Национального расчетного депозитария (НРД), НФА и НАУФОР. ЮниКредит Банк совместно с НРД и другими участниками рынка ценных бумаг успешно провели тестирование первых добровольных корпоративных операций с использованием электронного документооборота в рамках проведения реформы корпоративных действий в России.

## СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

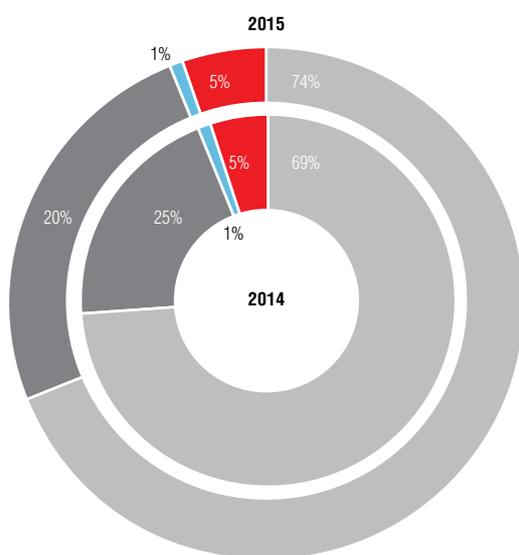
Энергетика (включая нефть и газ)	21,80%
Добыча и производство цветных металлов	11,94%
Добыча драгоценных камней и металлов	10,88%
Химическая и фармацевтическая промышленности	9,60%
Пищевая промышленность	9,04%
Добыча и производство стали	6,36%
Прочие металлургия и машиностроение	5,34%
Недвижимость	4,85%
СМИ	4,14%
Строительство и деревообработка	3,91%
Потребительские товары	2,53%
Сельское и лесное хозяйство	1,95%
Транспорт и перевозки	1,88%
Автомобилестроение	1,88%
Телекоммуникации и информационные технологии	1,15%
Финансовые институты и страхование	0,99%
Электроника	0,54%
Текстиль	0,37%
Услуги	0,36%
Кораблестроение	0,23%
Управление активами	0,14%
Туризм	0,10%

### Операции на финансовом рынке

Учитывая значительно возросшую волатильность, интерес клиентов к хеджирующим сделкам с производными финансовыми инструментами в течение 2015 года оставался высоким. Большую часть таких сделок составляли сделки валютный форвард с парами доллар США / рубль и евро / рубль, а также сделки кросс-валютного свопа (включая операции, позволившие нескольким клиентам Банка хеджировать валютный риск от выпуска облигаций в рублях). Также было осуществлено несколько инновационных сделок по хеджированию валютного и процентного риска в экзотических (для российского рынка) валютах.

### СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %

- Крупные корпоративные клиенты
- Средние и региональные корпоративные клиенты
- Международные компании
- Финансирование объектов недвижимости



Стабильный, но сбалансированный аппетит к кредитному риску, а также стремление к использованию инновационных продуктов на рынке производных финансовых инструментов позволили успешно преодолеть трудности 2015 года. Планы на 2016 год у Банка достаточно обширны, при этом упор предполагается делать на относительно простые сделки (процентные, кросс-валютные свопы) с основными клиентами.

2015 год, несмотря на кризисную составляющую, стал весьма плодотворным для операций валютного и денежного рынков. Высокая волатильность и уменьшение количества профессиональных участников позволили в краткосрочной перспективе увеличить доходность по казначейским продуктам. Объем заключенных сделок увеличился на 64% в сравнении с 2014 годом. Интерес корпоративных клиентов к стандартизированным инструментам хеджирования (валютные форварды, валютные свопы и т. д.) был на максимуме за последние 10 лет.

Несмотря на то, что 2015 год был достаточно сложным для проведения первичных размещений, Банку удалось закрыть ряд

успешных сделок, демонстрируя обширные способности команды на российском долговом рынке. Банк также успешно разместил собственные облигации с ипотечным покрытием в размере 4 млрд рублей. При этом сделка привлекла множество крупных инвесторов, что является отличным и нестандартным результатом для структурированных выпусков.

В 2016 году Банк планирует оставаться одним из ведущих организаторов на российском долговом рынке, организуя и размещая облигации для клиентов, а также предлагая рынку собственные выпуски, включая классические и структурные облигации.

### Корпоративные финансы и рынки капитала

Благодаря большому количеству проектов, запущенных в предыдущем году, 2015 год характеризовался интенсивной работой Департамента корпоративных финансов и рынков капитала ЮниКредит Банка. Активное сотрудничество российской и международной клиентских команд Группы, а также продуктовой команды, позволило получить и успешно закрыть несколько сделок M&A, выступить консультантом по реструктуризации и выпуску еврооблигаций. В сфере M&A оказание консультационных услуг по продаже ведущей сети супермаркетов «Соседдушка» в Оренбурге еще раз доказало способность ЮниКредит Банка использовать M&A-возможности благодаря сильным позициям в регионах России. Прошедший год также ознаменовался увеличением числа проблемных ситуаций, которые были успешно разрешены как для клиентов, так и для Банка благодаря тесному взаимодействию команд по реструктуризации и Департамента корпоративных финансов. В 2016 году приоритетами M&A будет работа с существующими ключевыми клиентами, участие в трансграничных сделках, а также запуск новых и продолжение имеющихся проектов с клиентами на региональных рынках. При этом будет использован выборочный подход к проектам в сфере реструктуризации бизнеса.

В области финансового и долгового консультирования ЮниКредит Банк продолжает непрерывный диалог с ключевыми российскими клиентами. Уникальный фокус на регионе и исключительная клиентская база в сочетании с сильным брендом на международных рынках капитала позволили Банку в 2015 году начать в России операции по выводу эмитентов на международные рынки долгового капитала. Банк завершил год в качестве лидирующего организатора сделок по финансированию на рынках заемного капитала, заняв первую позицию в рейтинге организаторов по всем российским евробондам в 2015 году (по версии Dealogic) и стал единственным банком, участвовавшим в размещении всех российских корпоративных заемщиков – «Евраз», «Газпром», «Норильский Никель», – действуя в качестве совместного ведущего организатора и совместного букраннера. В 2016 году Банк продолжит поддерживать своих ключевых клиентов по привлечению средств на международных рынках долгового капитала.

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

### ЮниКредит Лизинг

По итогам 2015 года ЮниКредит Лизинг на фоне существенного сокращения российского рынка лизинга сумел сохранить свои позиции в числе лидирующих лизинговых компаний России. Всего было заключено около 2 000 лизинговых контрактов. Движущими сегментами бизнеса стали сферы транспорта, тяжелого машиностроения и пищевой промышленности.

Чистая прибыль ЮниКредит Лизинг после уплаты налогов в 2015 году составила 270,4 млн рублей, что на 63,3% превышает аналогичный показатель прошлого года. Коэффициент отношения доходов к расходам в сравнении с 2014 годом улучшился на 8,9%. Низкий уровень расходов был обусловлен эффективностью инициатив, нацеленных на снижение издержек, а также оптимизацией внутренних бизнес-процессов. Руководством ЮниКредит Лизинг были заблаговременно предприняты меры по работе с потенциально проблемными клиентами, что позволило закончить 2015 год с результатами по качеству портфеля, значительно превышающими среднерыночные.

В декабре 2015 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ЮниКредит Лизинг на уровне A++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу стабильный.

ЮниКредит Лизинг является одним из лидеров по объему портфеля в сегменте финансирования сельскохозяйственной техники, оборудования для пищевой промышленности, погрузчиков и складского оборудования.

С 2015 года ЮниКредит Лизинг также является активным участником программы господдержки отечественного автопрома, инициированной Министерством промышленности и торговли РФ. В рамках программы в прошлом году было профинансировано около 700 транспортных средств на сумму 727 млн рублей (11% от годового объема продаж), при этом экономия для клиентов ЮниКредит Лизинг составила 96,7 млн рублей. ЮниКредит Лизинг намерен и в будущем участвовать в данной программе со своими партнерами с целью обеспечения высокого уровня сервиса для клиентов и усиления конкурентоспособности их бизнеса.

В 2015 году доходность совместных программ с автопроизводителями «Рено Лизинг» и «Ниссан Лизинг» выросла в том числе за счет привлечения ряда новых ключевых корпоративных клиентов с крупными автопарками и серьезным потенциалом для дальнейшего развития. Количество профинансированных автомобилей Renault и Nissan в 2015 году осталось на уровне 2014 года, что демонстрирует высокую эффективность программ в качестве инструмента поддержки авторынка в целом на фоне падения продаж автомобилей.

В рамках партнерской программы с ведущим мировым производителем строительной техники JCB Finance в 2015 году было реализовано 232 сделки. Общий объем финансирования составил 734,5 млн рублей с доходностью выше средней по компании. Успешно запущена программа финансирования клиентов агропромышленного комплекса JCB Finance Agri, действующая на всей территории России.

В течение 2015 года был разработан проект по лизингу автомобилей BMW, запуск специального продукта запланирован на первое полугодие 2016 года.

В четвертом квартале 2015 года ЮниКредит Лизинг провел традиционное исследование удовлетворенности клиентов, результаты которого подтвердили высокий уровень услуг компании.

В 2016 году ЮниКредит Лизинг отмечает 20-летие успешной деятельности на российском рынке. Основной целью для ЮниКредит Лизинг в следующем году станет дальнейшее развитие бизнеса с корпоративными клиентами ЮниКредит Банка, партнерских программ, вендорских проектов с поставщиками, прямых каналов продаж и усиление конкурентных позиций в ключевых регионах присутствия – Москва, Санкт-Петербург, Краснодар, Новосибирск. Наряду с участием в федеральных и локальных госпрограммах по субсидированию реального сектора экономики через лизинг ЮниКредит Лизинг продолжит активное совершенствование ИТ-систем и автоматизацию внутренних процессов. Продолжится развитие продуктового ряда, а также комплекса услуг по страхованию для клиентов в России.

## Частное банковское обслуживание

В 2015 году UniCredit Private Banking по-прежнему остается одним из лидеров индустрии и продолжает укреплять позиции, показывая уверенную динамику роста общего объема средств под управлением частного банковского обслуживания. Объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 40%, при этом рост инвестиционной части составил более 55%. Количество обслуживаемых семей увеличилось на 15%, а средний объем семейного портфеля за год вырос в полтора раза.

Международный аспект и стабильность Группы UniCredit позволяют обеспечить высокое качество услуг, постоянную поддержку и лучшие возможности для инвестиций. Ядро портфеля является наиболее стабильным компонентом, и в этой части UniCredit Private Banking продолжает успешное сотрудничество с сильнейшими международными партнерами – Pioneer Investments, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management, BNP Paribas Investment Partners и J.P. Morgan Asset Management. При этом сохраняется фокус на развитии сателлитной части портфеля, что позволяет использовать краткосрочные инвестиционные возможности, возникающие на рынках, для увеличения общей доходности.

В 2015 году UniCredit Private Banking продолжил свое активное участие в культурной жизни, предоставив своим клиентам возможность посетить некоторые заметные события как в Москве, так и в регионах. В марте 2015 года в особняке UniCredit Private Banking была представлена новая коллекция фотографий, впоследствии украсившая офисы Банка. Важной частью выставочного проекта стала благотворительная помощь Фонду при Детской городской клинической больнице №9, оказанная ЮниКредит Банком в благодарность за возможность разместить фотографии в своих офисах. Для клиентов UniCredit Private Banking в Екатеринбурге была эксклюзивно представлена коллекция Майи и Анатолия Беккерман «Искусство как профессия», выставленная ранее в Пушкинском и Русском музеях. Культурные выходные в Вене, впервые организованные в 2014 году и вызвавшие большой интерес у клиентов, снова были проведены в ноябре 2015 года и включали приглашение клиентов на выставки в Kunstforum и музей Albertina, посещение Венской фарфоровой мануфактуры и торжественный рождественский концерт в исполнении артистов Венской оперы. По доброй традиции в начале декабря самые маленькие клиенты и их родители были приглашены на Новогоднюю сказку в особняк Салтыкова-Черткова в центре Москвы.

В сентябре 2015 года ЮниКредит Банк, платежная система MasterCard и Государственный музей изобразительных искусств имени А.С. Пушкина представили новую карту World Elite MasterCard для клиентов UniCredit Private Banking, объединяющую в себе преимущества премиального карточного продукта с возможностями программы «Друзья Пушкинского». В основу дизайна новой карты лег один из шедевров из коллекции ГМИИ им. А.С. Пушкина – картина Винсента Ван Гога «Море



в Сент-Мари» (1888 г.). Наряду с финансовыми привилегиями, услугами консьерж-сервиса Quintessentially Russia, сервисом Priority pass и 10% cash-back во всех ресторанах мира новая карта также включает преимущества программы лояльности «Друзья Пушкинского».

Удовлетворенность клиентов – фундамент успешной и устойчивой деятельности Private Banking и залог долгосрочных и взаимовыгодных отношений. Основными условиями высокого уровня удовлетворенности клиентов являются полнота спектра предлагаемых услуг и соответствие ожиданиям и потребностям каждого клиента. То, какую важность UniCredit Private Banking и вся Группа в целом придают этому принципу, нашло свое отражение в стартовавшей в 2015 году кампании Need Based Advisory.

Высокий профессионализм сотрудников является одним из важнейших факторов для успешной работы с клиентами Private Banking, именно поэтому для дальнейшего совершенствования профессионализма и развития компетенций сотрудников Private Banking на уровне Группы была создана CEE PB Academy – набор учебных модулей, предназначенных для конкретных целевых аудиторий из сотрудников PB: от новичков до опытных профессионалов. Наряду с этим для сотрудников Private Banking регулярно проводились образовательные мероприятия совместно с партнерами, например, в сентябре 2015 года было проведено обучение в MasterCard Luxury Academy, а в течение года было организовано несколько круглых столов, посвященных вопросам валютного регулирования и валютного контроля, а также налогообложения.

Результаты работы UniCredit Private Banking в России были положительно отмечены как в Группе, так и со стороны клиентов. Опрос удовлетворенности клиентов продемонстрировал высокую оценку UniCredit Private Banking в России, снова подтвердив отличные результаты, достигнутые ранее, что дает UniCredit Private Banking устойчивую платформу для дальнейшего развития в 2016 году.

## Розничный бизнес

“ В 2015 году Банк продолжал развивать продуктовую линейку, уделяя особое внимание дистанционным каналам обслуживания, принимал активное участие в государственных программах поддержки кредитования и сохранял фокус на поддержании высокого качества обслуживания клиентов. ”

**Иван Матвеев**  
ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



### Розничный бизнес

2015 год был непростым как для экономики в целом, так и для банковского сектора в частности, и розничный бизнес российских банков отчетливо ощутил на себе влияние текущих сложностей. Несмотря на это, розничный бизнес ЮниКредит Банка сохранил устойчивость финансовых показателей, что подтверждает правильность выбранной стратегии развития бизнеса и эффективного управления рисками. По итогам года чистая прибыль розничного бизнеса Банка составила 1,7 млрд рублей. При этом в 2015 году Банк продолжал развивать продуктовую линейку, уделяя особое внимание дистанционным каналам обслуживания, принимал активное участие в государственных программах поддержки кредитования и сохранял фокус на поддержании высокого качества обслуживания клиентов. По итогам 2015 года количество частных клиентов Банка превысило 1 миллион 700 тысяч, при этом индекс удовлетворенности клиентов (TRI\*M) равен 86, что является подтверждением профессиональной работы команды сотрудников Банка.

Сохранение качества кредитного портфеля было одним из приоритетов года. В качестве ответной меры на снижение потребительского спроса и реальных доходов населения, а также возросшего риска невозвратов по кредитам был усилен финансовый мониторинг клиентов и внедрена процедура более детальной оценки рисков.

В то же время розничный депозитный портфель показал уверенный рост более чем на 50%, что характеризует ЮниКредит Банк как надежного партнера, которому доверяют потребители.

В соответствии с современными запросами клиентов Банк не только предлагает конкурентные ценовые предложения по размещению вкладов, но и обеспечивает удобство и простоту управления средствами.

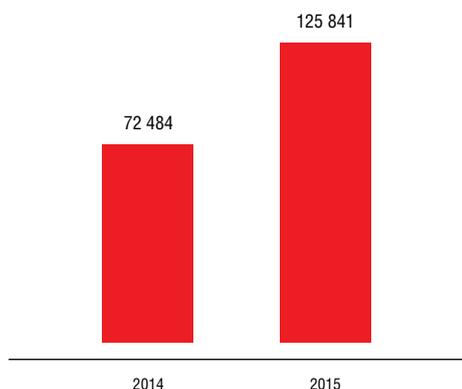
Этот факт нашел подтверждение и в профессиональном сообществе: на ежегодной церемонии вручения национальной премии «Финансовый Олимп – 2015» ЮниКредит Банк был признан лучшим в категории «Розничный банк». Победитель выбирался на основании оценки объемов привлеченных депозитов физических лиц и их динамики в условиях кризиса, а также объемов и динамики розничного кредитного портфеля.

В рамках выбранной стратегии развития усилился фокус на транзакционных продуктах, в ряду которых отдельно стоит отметить программы накопительного и инвестиционного страхования жизни, пользующиеся большой популярностью среди наших клиентов.

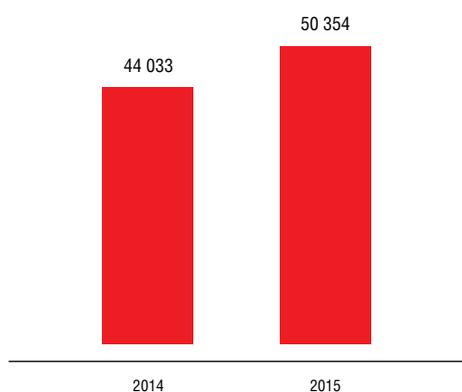
### Обслуживание физических лиц

Основные усилия в работе с физическими лицами были направлены на увеличение комиссионных доходов за счет предложения клиентам современных продуктов, отвечающих актуальным потребностям клиентов, а также на привлечение вкладов, удержание объема кредитного портфеля на запланированном уровне с учетом текущей ситуации и повышение его качества на фоне снижающихся показателей рынка. Отдельный акцент был сделан на развитии дистанционных каналов обслуживания и повышении лояльности клиентов.

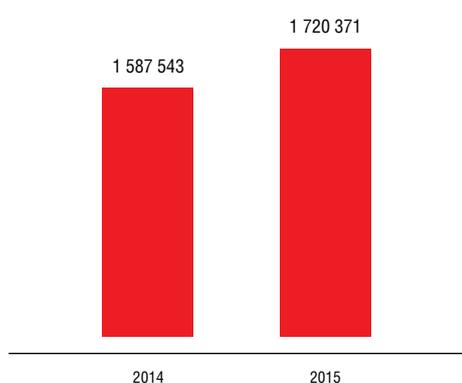
### ДЕПОЗИТЫ И ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ (физические лица), млн рублей



### ДЕПОЗИТЫ И ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ (МСБ), млн рублей



### КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ (ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА И МСБ)



## Инвестиции

Портфель срочных депозитов физических лиц увеличивается второй год подряд. В 2015 году он вырос более чем в два раза: с 36,2 до 79,7 млрд рублей, при этом важно отметить, что валютная переоценка составляет лишь 10% прироста срочных вкладов физических лиц. Как и в прошлом году, расширение сегмента состоятельных клиентов, открывающих вклад PRIME, стало ключевым драйвером роста.

Продолжает расти активность клиентов по оформлению вкладов через интернет-банк: доля депозитов, открытых дистанционно, выросла с 72 до 85%. Это отражение одной из наиболее ярких современных тенденций в банковском обслуживании, которая является следствием как активного развития дистанционных каналов, так и стремления клиентов эффективно управлять не только накоплениями, но и личным временем. В данном случае репутация ЮниКредит Банка как одного из наиболее надежных российских банков в сочетании с постоянно обновляемыми системами дистанционного обслуживания позволяет Банку укреплять свои позиции на высококонкурентном рынке депозитов физических лиц. В 2015 году количество новых клиентов, которые выбрали ЮниКредит Банк в качестве финансового партнера и открыли свой первый срочный вклад, превысило прошлогодний показатель в два раза.

По итогам 2015 года ЮниКредит Банк вошел в топ-15 российских банков по размеру портфеля депозитов физических лиц (согласно рейтингу Банки.ру), продвинувшись за год на 8 позиций (с 23 места) и увеличив свою рыночную долю на 31%. Эти показатели убедительно демонстрируют рост доверия к Банку. Вклад «Нам 25+» по итогам года стал обладателем награды популярного сайта Банки.ру, победив в номинации «Специальное предложение для посетителей портала Банки.ру».

В 2015 году линейка сберегательных продуктов ЮниКредит Банка пополнилась уникальным для российского рынка продуктом – текущим счетом «Клик» для пользователей интернет-банка Enter.UniCredit с ежедневной выплатой процентов на счет в рублях. Его можно открыть в трех валютах: рублях, долларах США и евро. За два последних месяца 2015 года предложением воспользовались более 8 000 клиентов Банка, а сумма остатков на их счетах превысила 2 млрд рублей.

Также в 4-м квартале 2015 года был запущен новый вклад «Для Жизни», который предусматривает привлекательную ставку на длительный срок для клиентов, оформляющих программу накопительного или инвестиционного страхования жизни от наших партнеров.

В целом 2015 год был богат премьерными многообещающими продуктами, весь потенциал которых еще предстоит раскрыть в 2016 году. Банк успешно осуществил перезапуск накопительного страхования жизни, позволяющий гарантированно достигать поставленной цели в долгосрочной перспективе.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Розничный бизнес (продолжение)



**ЭТО  
МОЯ СТИХИЯ**

**Текущий счет «Клик»**

Откройте в Enter.UniCredit и получайте до 5% годовых в рублях\* каждый день.

\* На сумму от 10 001 до 100 000 руб. начисляется 2% годовых, от 100 001 до 400 000 руб. – 3% годовых, от 400 001 до 1 400 000 руб. – 4% годовых, от 1 400 001 до 8 000 000 руб. – 5% годовых. Условия действительны на 11.03.2016. Процентные ставки могут изменяться Банком в одностороннем порядке. Информация об изменении Процентных ставок доводится до сведения клиентов в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО ЮниКредит Банк.

Добро пожаловать в  
**ЮниКредит Банк**

Также продуктовая линейка пополнилась новой программой инвестиционного страхования жизни «Защита моего капитала», которая изменила представление о подходе к продажам, став одним из лучших продуктов в своем классе. В совокупности с накопительными программами и классическими вкладами это предложение формирует наиболее сбалансированный портфель для клиента. Результаты продаж за первый месяц свидетельствуют о востребованности программы: с 25 ноября по 31 декабря 2015 года более 450 клиентов приобрели страховые полисы на общую сумму более 700 млн рублей.

2015 год продемонстрировал феноменальный рост продаж в сегменте добровольного страхования жизни (без учета кредитного страхования): объем страховых премий в 22 раза превысил аналогичный показатель 2014 года.

Еще один важный проект 2015 года – смена поставщика услуг страхования для клиентов, выезжающих за рубеж, которым с 1 августа 2015 года является САО ЭРГО.

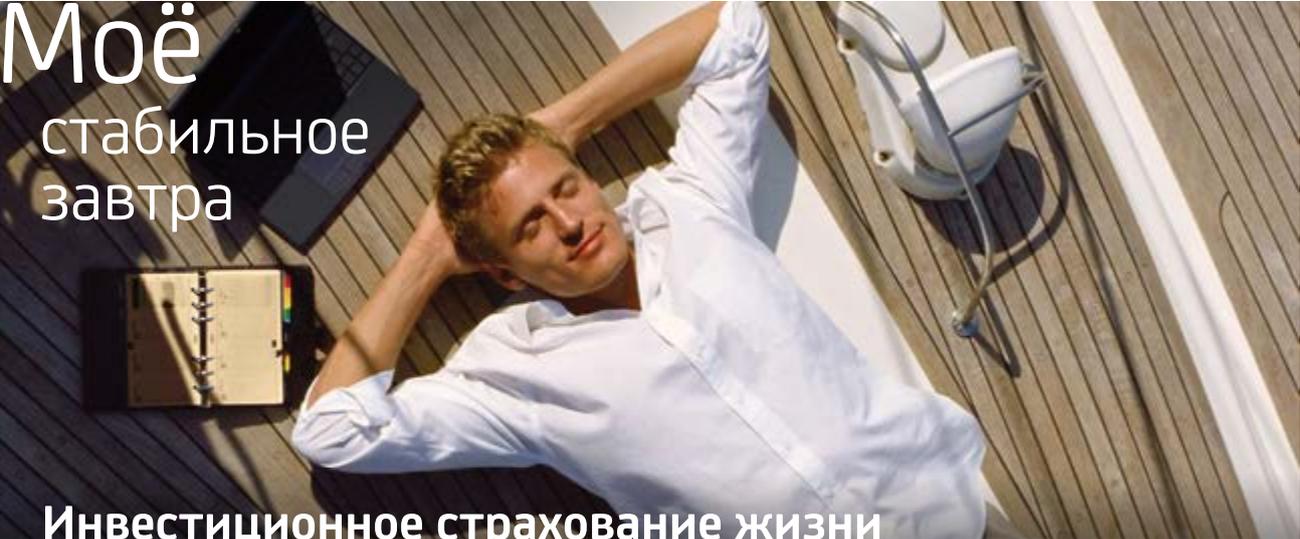
Подводя итоги 2015 года, можно с уверенностью сказать, что программы накопительного и инвестиционного страхования жизни очень востребованы клиентами Банка. В условиях усиливающейся конкуренции и снижающихся темпов кредитования банковское страхование будет одним из приоритетных направлений в 2016 году, и Банк планирует расширение линейки страховых продуктов.

## Банковские услуги

В 2015 году держатели флагманского продукта ЮниКредит Банка для состоятельных клиентов – пакета премиальных услуг PRIME – получили возможность открывать депозиты на особых условиях и обменивать валюту через дистанционные каналы по специальному курсу. Это позволило сделать продукт еще более комплексным и соответствующим запросам премиальной аудитории.

Несмотря на непростую экономическую ситуацию, в 2015 году продажи пакета PRIME выросли на 42% по сравнению с предыдущим годом. Благодаря этому предложению в 2015 году более 7 500 новых клиентов сегмента состоятельных клиентов выбрали ЮниКредит Банк. Пакет услуг PRIME вошел в десятку лучших предложений для премиальной аудитории в России по итогам исследования Frank Research Group в 2015 году.

Пакет услуг «Драйв», включающий в себя одну из лучших банковских карт на рынке – карту для автолюбителей, пополнил линейку транзакционных продуктов для массового сегмента. Суммарные продажи трех пакетов услуг ЮниКредит Банка – «Золотой», «Классический» и «Драйв» – превысили отметку в 142 тысячи карт, что на 60% превышает уровень продаж аналогичных дебетовых карт в 2014 году. Уровень транзакций по оплате товаров и услуг, совершённых при помощи дебетовых карт ЮниКредит Банка, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 71%, а доля операций по картам, выпущенным в рамках пакетов услуг, возросла с 15 до 42%.



Моё  
стабильное  
завтра

## Инвестиционное страхование жизни

Оформите программу страхования в любом отделении нашего банка.

Программа страхования предоставляется ООО «Страховая компания «Сив Лайф» (лицензия СЖ № 4105 выдана ЦБ РФ 08.09.2015), www.civ-life.com.  
АО ЮниКредит Банк

Добро пожаловать в  
**ЮниКредит Банк**

В 2015 году ЮниКредит Банк сделал акцент на росте комиссионных доходов, и продажи пакетов услуг позволили добиться более чем двукратного увеличения комиссионного дохода от дебетовых карт по сравнению с 2014 годом.

### Кредитные продукты

На фоне возросших рисков основным приоритетом в кредитовании остается усиление контроля качества выдаваемых кредитов. При этом Банк продолжает стимулировать транзакционную активность клиентов, в результате чего транзакционные обороты по кредитным картам выросли на 7% по сравнению с тем же показателем 2014 года, превысив сумму в 31 млрд руб.

Участие ЮниКредит Банка в программе государственной поддержки кредитования (первичная ипотека и автокредитование) стало существенным позитивным фактором на фоне общего снижения розничного кредитования. В результате реализации программы госсубсидирования изменилась структура выдачи ипотечных кредитов: 76% от общего объема кредитов по ипотеке были ориентированы на первичный рынок недвижимости.

Несмотря на то, что в 2015 году продажи новых легковых и коммерческих автомобилей в России упали на 47,5% по сравнению с предыдущим годом, снижение продаж автокредитов ЮниКредит Банка составило всего 15%.

При выдаче потребительских кредитов Банк уделял особое внимание поддержанию качества портфеля, поэтому основная часть

новых кредитов была предоставлена действующим клиентам Банка, что позволило сохранить качество портфеля.

В 2016 году ЮниКредит Банк будет развивать новые направления кредитования, опираясь на накопленную экспертизу в области управления рисками в конкретных сегментах, таких как B2B, рефинансирование и т.д.

### Малый и средний бизнес

Основной фокус в работе с сегментом малого и среднего бизнеса (МСБ) был сделан на увеличении комиссионного дохода и наращивании депозитного портфеля клиентов. В 2015 году 83% действующих активных клиентов Банка стали пользователями финансовых пакетов услуг, что позволило увеличить продажи этого продукта.

Портфель депозитов и остатков на счетах клиентов МСБ за 2015 год вырос на 14%, при этом по сравнению с предыдущим годом объем остатков увеличился на 19%, а срочных депозитов – на 6%. В соответствии с текущими потребностями клиентов с 2015 года Банк внедрил возможность оформления депозитов для МСБ дистанционно через систему ДБО Business.Online, что позволяет клиентам управлять свободными средствами, не тратя на это дополнительных усилий и времени.

В 2015 году продуктовая линейка для клиентов малого и среднего бизнеса пополнилась уникальным на рынке продуктом – «Депозитным счетом нотариуса», который позволяет нотариусам размещать и учитывать денежные средства клиентов при осуществлении профессиональной деятельности.

### Дистанционные каналы обслуживания

В соответствии со стратегией Группы UniCredit развитие дистанционных каналов обслуживания было одним из приоритетов розничного бизнеса. При этом Банк не только работает над совершенствованием имеющихся продуктов ДБО, но также развивает линейку банковских продуктов, которые доступны пользователям исключительно через дистанционные каналы. В частности, в 2015 году клиентам был предложен текущий счет «Клик», которым можно воспользоваться через интернет-банк.

В ноябре 2015 года Банк реализовал сервис моментальных переводов между картами Visa и MasterCard, эмитированными любыми российскими банками. Для совершения перевода достаточно знать номер карты получателя, при этом зачисление денежных средств в большинстве случаев происходит моментально (зависит от банка получателя). В первую очередь сервис стал доступен в собственной сети банкоматов, а в декабре был запущен в мобильном приложении и интернет-банке (совместно с АКБ «Связь-Банк»). Данная услуга оказалась очень востребована со стороны клиентов: за несколько месяцев 2015 года было совершено более 10 000 переводов.

В июле 2015 года в Enter.UniCredit была внедрена программа лояльности, стимулирующая оплату услуг в интернет-банке. При оплате любой услуги на сумму более 300 рублей пользователь получает доступ к специальным предложениям крупнейших интернет-магазинов. В числе партнеров программы – «Эльдорадо», «Связной», «Азбука вкуса», «Рандеву», La moda, Mothercare и другие известные бренды. Участниками программы стали более 40 000 клиентов, а объем платежей по итогам года увеличился на 10%.

#### Enter.UniCredit

В 2015 году был обновлен дизайн интернет-банка и оптимизирован процесс выбора и оформления депозитов онлайн.

Теперь пользователи системы могут самостоятельно изменять список разрешенных видов операций по картам, например отключать возможность снятия наличных за границей для дополнительной защиты своей карты.

Также была реализована возможность дистанционного погашения кредитов РН Банка (банк альянса автопроизводителей Renault-Nissan), что позволило добиться многократного роста числа таких операций: за один месяц их количество выросло более чем в пять раз, а объемы по операциям – более чем в шесть раз.

#### Mobile.UniCredit

В 2015 году для пользователей мобильного приложения Mobile.UniCredit была упрощена процедура входа – теперь клиент имеет возможность установить короткий пятизначный PIN-код. При этом, если

клиент забыл пароль, его можно быстро восстановить на этапе входа в приложение без личного обращения в офис Банка. В результате клиенты стали активнее пользоваться мобильным банком: среднее число заходов увеличилось с шести до восьми раз в месяц.

В канун новогодних праздников ЮниКредит Банк порадовал своих клиентов обновленным дизайном мобильного приложения Mobile.UniCredit для операционных систем Android и iOS. Новая концепция дизайна предполагает много свободного пространства, четко обозначенные акценты и упрощение визуальных элементов, что соответствует современным трендам в дизайне мобильных приложений, ориентированным на удобство использования.

#### Информационный центр

В 2015 году Контактный центр принял 1 760 000 звонков, среднее время ожидания ответа оператора на линиях составило 17 секунд.

В сентябре 2015 года в Контактном центре была установлена современная платформа CISCO. В настоящий момент платформа используется для обработки входящих звонков, а также для осуществления исходящих звонков, например, с целью продажи продуктов и услуг Банка, информирования или верификации заемщиков.

Смена платформы – это масштабный и сложный проект, который включает в себя не только установку программного обеспечения качественно нового уровня, но и переход на другие серверы и замену телефонных станций. Реализация следующих трех этапов проекта откроет новые возможности для Банка, в частности, будет доступна генерация PIN-кодов карт, авторизация и выполнение банковских операций по телефону, интеллектуальная маршрутизация звонков и многое другое.

### Качество обслуживания и удовлетворенность клиентов

Высокое качество обслуживания – один из ключевых приоритетов Банка. Банк постоянно проводит мониторинг удовлетворенности клиентов, а также реагирует на обращения клиентов через различные каналы, в числе которых социальные сети и специализированные сайты.

Благодаря оптимизации процессов работы, в 2015 году средний срок ответа на обращения клиентов был сокращен более чем на 20% и составил восемь дней, а в сегменте состоятельных клиентов – три дня. Благодаря платформе мониторинга обратной связи, которая позволяет Банку оперативно реагировать на недовольство клиента качеством предоставленного сервиса, удовлетворенность клиентов по результатам взаимодействия с сотрудниками Банка (CSI) в 2015 году выросла на два пункта и составляет 87 баллов. Из 13% недовольных клиентов 71% остались удовлетворены решением их вопроса, что позволило укрепить их лояльность.

## Управление рисками



“ В течение 2015 года Банк повышал эффективность управления рисками и капиталом. В рамках внедрения требований ЦБ РФ и Базельского комитета проводились работы по усовершенствованию рейтинговых моделей, внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также процедур контроля соблюдения аппетита к риску в процессе реализации бизнес-стратегии. ”

**Дмитрий Мохначев**  
ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ

Комплексный подход к управлению рисками, среди которых к наиболее существенным можно отнести кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности, обеспечивает необходимую основу для стабильного развития, устойчивости и конкурентоспособности кредитной организации. Продуктивное использование инструментов управления балансом на основе оценки риск-аппетита позволило ЮниКредит Банку выстроить гибкую бизнес-модель, ориентированную как на профиль риск-доходности, так и на способность принимать дополнительный риск. В течение 2015 года Банк неуклонно повышал эффективность управления рисками и капиталом. В 2015 году в рамках внедрения требований ЦБ РФ и Базельского комитета мы провели работы по усовершенствованию рейтинговых моделей, внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также процедур контроля соблюдения аппетита к риску в процессе реализации бизнес-стратегии. Помимо этого, была проведена верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, разработана технология анализа драйверов изменения требований к достаточности экономического капитала, внедрены методы прямого, обратного и мгновенного стресс-тестирования достаточности регуляторного капитала и процесс мониторинга концентрации кредитного риска.

Политики и процедуры управления рисками ЮниКредит Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение целевых и предельно допустимых уровней риска, непрерывный контроль. Все это при необходимости позволяет принимать своевременные корректирующие меры по всем существенным рискам. При этом наши стратегические цели и бизнес-планы находятся

в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который мы готовы принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

В 2015 году доля NPL-портфеля в срочном портфеле Банка выросла на 2,7 процентных пункта. Рост данного показателя обусловлен как стратегией Банка на 2015 год, направленной на сдерживание роста портфеля и контроль за его качеством, так и текущей экономической ситуацией.

Система управления рисками ЮниКредит Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. В 2015 году Банк продолжил внедрять стандарты управления рисками и капиталом, установленные Центральным банком РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. В процессе внедрения передовых стандартов управления рисками были задействованы все основные подразделения.

Особое внимание было уделено разработке Плана восстановления финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайной ситуации в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами. Также в рамках внедрения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам был сделан акцент на повышении качества данных в информационных системах Банка.

Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых усовершенствованных методов управления рисками.

# Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Управление рисками (продолжение)



В 2016 году Банк продолжит планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков (ПВР). Кроме того, будут продолжены работы по усовершенствованию моделей и процессов в рамках требований ВПОДК, развитию плана финансового оздоровления и восстановления Банка в случае чрезвычайной ситуации, а также дальнейшему повышению качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективной агрегации данных и отчетности по рискам.

### Корпоративные кредитные риски

Для оценки риска в корпоративном сегменте проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полную картину деятельности клиента и возможность уполномоченным органам принимать обоснованные

решения. Для оценки вероятности дефолта корпоративных клиентов используются рейтинговые модели, разработанные для их субсегментов и учитывающие их специфические особенности. Рейтинговая оценка клиентов осуществляется на регулярной основе с учетом всей доступной информации. Данные рейтинговые модели и соответствующие рейтинговые процессы разработаны в соответствии с требованиями стандартов «Базель II» для расчета требований к капиталу на основании внутренних рейтингов.

Для более эффективного управления рисками в части корпоративного кредитного портфеля мы реализовали в Банке модель отраслевой специализации в риск-менеджменте и создали управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей/сегментов. Это позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии, принимать обоснованные решения. Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия ЮниКредит Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

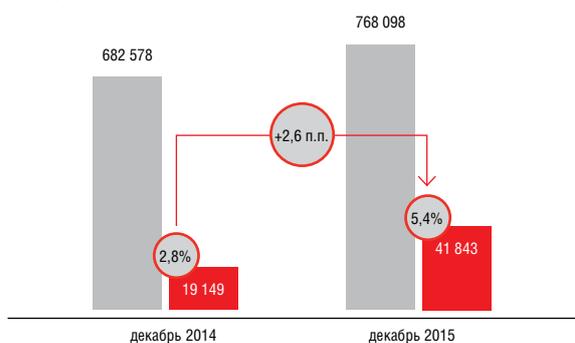
Используя общие подходы Группы UniCredit к управлению корпоративным портфелем, Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы в текущем году. Цель – поддержание сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации, развития соответствующей отрасли/сегмента, оценки кредитоспособности заемщиков (вероятности дефолта (PD) и ожидаемых убытков (EL)).

В 2015 году в рамках усиления контроля за кредитным риском был разработан ряд антикризисных мер, в частности, ужесточающих требования к кредитованию заемщиков отдельных отраслей и продуктов.

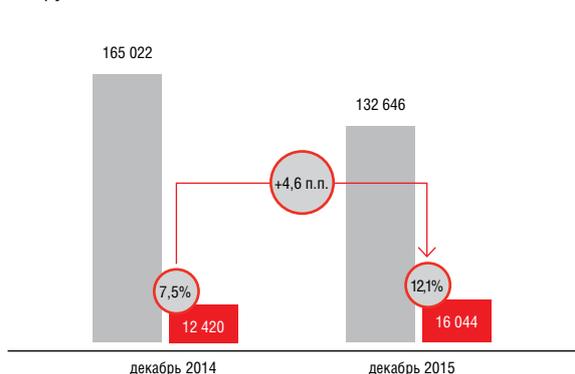
Для эффективной работы в ЮниКредит Банке выстроена и постоянно совершенствуется система принятия решений по кредитным сделкам для корпоративного сегмента путем определения уровня одобряющего органа в зависимости не только от лимита рассматриваемого риска, но и от уровня риска (вероятности дефолта) клиента / клиентской группы. Ввиду непростой экономической ситуации в 2015 году были приостановлены персональные/совместные полномочия по одобрению кредитных сделок для корпоративного сегмента: все сделки рассматривались и одобрялись коллегиальными органами Банка (кредитными комитетами).

На протяжении всего года наблюдалось усиление кризисных явлений в экономике, оказавшее прямое и зачастую крайне негативное влияние на деятельность многих российских предприятий и предпринимателей. Как результат, финансовые показатели ряда корпоративных клиентов Банка (особенно автодилеров, инжиниринговых компаний, предприятий, связанных со строительной отраслью,

### ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ КОРПОРАТИВНОМ ПОРТФЕЛЕ, млн рублей



### ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ, млн рублей



импортом товаров, материалов и оборудования) продемонстрировали общие тенденции падения продаж, роста затрат, снижения рентабельности, появления проблем ликвидности, увеличения объема задолженности, роста просрочки и числа судебных и банкротных исков. В некоторых случаях, в том числе под влиянием фактора неизвестности будущих изменений, собственниками бизнеса принимались резкие и не всегда предсказуемые для Банка решения о ликвидации или продаже активов.

Несмотря на всю сложность складывающейся ситуации и развитие негативных рыночных тенденций, Банк последовательно осуществлял стратегию сохранения своих позиций, поддержки клиентского бизнеса, сохранения качественного кредитного портфеля и предоставления всего спектра кредитных услуг. Именно в этот период особенно возросла потребность в своевременном получении всеми сотрудниками, вовлеченными в процесс кредитования, информации, свидетельствующей о возможном увеличении кредитного

риска корпоративных заемщиков. В этой связи роль системы отслеживания потенциально проблемных корпоративных клиентов, внедренной ранее Управлением мониторинга Банка, заметно возросла, а ее использование участниками процесса кредитования стало еще более активным.

Не ограничиваясь развитием только превентивных мер контроля и раннего обнаружения изменений качества кредитного портфеля, Банк активно совершенствует внутренние процедуры по работе с проблемными заемщиками.

Основная задача в работе с проблемным портфелем – возврат долга с минимальными потерями для Банка. Выработанные за прошедшие годы подходы к работе с проблемной задолженностью позволяют своевременно принимать меры для возврата долгов с учетом ситуации в каждом конкретном случае, обеспечивают адекватный уровень покрытия резервами при соблюдении бюджета расходов на риск.

### Розничные кредитные риски

Сложная экономическая ситуация и ухудшение качества действующих розничных кредитов в РФ не могли не повлиять на динамику основных показателей качества и темпов роста розничного кредитного портфеля Банка. Однако четко сформулированные цели и их реализация в соответствии со стратегией управления розничными кредитными рисками на 2015 год позволили минимизировать влияние стрессовых факторов и предотвратить развитие наихудшего сценария, возможного при подобных обстоятельствах.

В 2015 году в связи с макроэкономической ситуацией для сдерживания ухудшения качества портфеля особое внимание было уделено работе с проблемными или потенциально проблемными кредитами. Также в Банке были автоматизированы и улучшены процессы по реструктуризации недефолтных кредитов в рамках как проактивного, так и реактивного подходов; разработаны новые программы и инструменты для выявления проблем у клиентов на ранних стадиях с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности. По результатам года реструктуризация была проведена по 3 650 недефолтным кредитам физических лиц с остатком ссудной задолженности около 4 млрд рублей.

По проблемным револьверным продуктам были запущены регулярные кампании, направленные на снижение кредитного лимита, что способствовало предотвращению роста дефолтной задолженности. Это позволило снизить кредитный риск по проблемным кредитным картам на сумму более 300 млн рублей. Также был налажен процесс проведения регулярного обзора по портфелю активных кредитных сделок клиентов малого и среднего бизнеса.

В рамках реализации проекта, который был осуществлен совместно с внешними консультантами, Банк внедрил новую усовершенствованную

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Управление рисками (продолжение)

схему работы с внешними партнерами – коллекторскими агентствами, что позволило улучшить конкурентную среду между ними и, соответственно, повысить эффективность взыскания.

Функционал кредитного мониторинга клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ), внедренный Управлением мониторинга в середине 2015 года, стал одним из важных шагов в выстраивании в Банке целостной системы контроля качества кредитного портфеля. Реализованное решение позволило автоматизировать выявление и регистрацию негативных сигналов, а также распределение портфеля заемщиков МСБ в различные классы (в зависимости от уровня принятого кредитного риска), а также обеспечило возможность руководству Банка получать объективную картину.

Следующим этапом автоматизации мониторинга в сегменте МСБ станет расширение списка анализируемых негативных сигналов, проведение мероприятий в отношении потенциально проблемных клиентов и внедрение кластеризации портфеля. Управление мониторинга приступит к разработке соответствующих подходов уже в 2016 году.

В рамках реализации программы по взысканию ранней просроченной задолженности был успешно завершен ряд инициатив, направленных на улучшение операционных показателей взыскания, а также оптимизацию технической инфраструктуры процесса.

Для повышения показателей возврата просроченной задолженности в режиме опытной эксплуатации внедрена новая система автоматизированного обзона на базе CISCO Outbound, что наряду с увеличением размера колл-центра позволило в период с июля по декабрь 2015 года увеличить интенсивность коммуникации с клиентами в три раза.

Также в 2015 году для предотвращения возникновения технической просрочки была утверждена стратегия работы с непросроченной задолженностью высокорисковых клиентов, включающая рассылку SMS-сообщений и обзвон до наступления даты платежа, что позволило сократить выход на просрочку кредитов в конце месяца на 10%.

В первой половине года были кардинально пересмотрены стратегии по новым выдачам кредитов. Меры по прекращению или ограничению кредитования коснулись всей продуктовой линейки как для сегмента физических лиц, так и для сегмента малого и среднего бизнеса.

Со второй половины 2015 года объемы кредитования начали увеличиваться. Постепенное возобновление и наращивание кредитования стало возможным благодаря усовершенствованным правилам оценки заемщиков с помощью статистических моделей по прогнозированию реального дохода и уровня заявочного мошенничества. Таким образом были предотвращены возможные потери в размере 200 млн рублей.

В 2016 году планируется продолжить оптимизацию работы с проблемной задолженностью на ранней стадии путем внедрения

новой стратегии взыскания на основе модельного подхода, что позволит сократить операционные издержки. Также планируется расширение каналов коммуникации с клиентами, изменение организационной структуры колл-центра и внедрение стратегии Intelligent Dialing на базе новой платформы CISCO.

По результатам мониторинга стратегий реструктуризации недефолтных кредитов будут пересмотрены параметры программ и процессов с целью улучшения экономической эффективности данного направления.

В 2016 году мы продолжим мониторинг ключевых показателей эффективности, выставленных для качества текущих и новых кредитных портфелей. В рамках принципа «Знай своего клиента» (Know Your Customer) будут разработаны правила для более глубокой оценки работодателей физических лиц с использованием расширенных данных как из внутренних, так и из внешних источников. Планируется усовершенствование статистических моделей, используемых в процессе оценки заемщика, а также разработка новых. Для предотвращения заявочного кредитного мошенничества планируется подключение нового межбанковского сервиса.

## Рыночные риски

В 2015 году в условиях сохраняющейся высокой волатильности на финансовых рынках для нас было особенно важно иметь эффективную систему управления рыночным риском и риском ликвидности. Имеющиеся механизмы контроля принимаемых рисков, основанные на лучших практиках Группы UniCredit, позволили обеспечить устойчивость и надежность Банка в условиях рыночной нестабильности, усилив тем самым его конкурентное преимущество. Развитие систем управления рыночным риском и риском ликвидности остается приоритетным для Банка.

Мы осуществляем контроль как за рыночным риском от торговых операций, так и за рыночными рисками (процентным и валютным), возникающими вследствие деятельности ЮниКредит Банка в целом. Имеющаяся система лимитов и метрик рыночного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых нами позиций. Особое внимание уделяется поддержанию качества данных путем сверки информационных систем Банка. Дополнительно мы регулярно пересматриваем набор риск-факторов, входящих в инфраструктуру оценки рыночного риска, а также проводим анализ корректности используемых рыночных данных. Все метрики рыночного риска рассчитываются на ежедневной основе.

Общая стратегия ЮниКредит Банка в отношении рыночного риска и риска ликвидности определяется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, объединяющим представителей финансового блока, бизнес-подразделений и риск-менеджмента. Комитет оперативно оповещается обо всех значимых событиях в области рыночного риска и риска ликвидности.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов ЮниКредит Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, представленным Группой UniCredit, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Стресс-тесты оценивают как совокупную доступную ликвидность, так и доступную ликвидность в иностранных валютах. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, являются базой для подготовки ежемесячного Плана фондирования, утверждаемого комитетом по управлению активами и пассивами. В рамках разработки Плана также прогнозируется динамика показателей ликвидности и использования соответствующих лимитов.

В течение года объемы доступной нам ликвидности оставались вполне комфортными.

В 2015 году набор метрик краткосрочной ликвидности был расширен Показателем краткосрочной ликвидности (ПКЛ, или H26/H27). Банк рассчитывает этот показатель и управляет им как по методологии Банка России, так и по европейской методологии (DA LCR). Внутренние лимиты устанавливаются в том числе и на показатель DA LCR.

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года). В 2015 году Группа перешла на более консервативный подход в части нерыночных активов, доступных для залога. Кроме того, продолжилась работа над улучшением модели преобразования сроков активов и пассивов: унифицированный групповой подход стал применяться для всех продуктов, подверженных преобразованию.

В течение 2015 года ЮниКредит Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями стандартов Базельского комитета и Центрального банка РФ.

Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском (VaR) по совокупности Торговой и Банковской книг. Стоимость под риском для Торговой и Банковской книг используется также для внутреннего контроля.

Бизнес-процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям Группы UniCredit и лучшим европейским практикам. Расчет использования контрагентских кредитных лимитов по деривативным сделкам осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии и инфраструктуры Группы.

В 2016 году ЮниКредит Банк планирует продолжить развитие инфраструктуры в области управления рыночным риском и риском

ликвидности, уделяя особое внимание повышению прозрачности измеряемых и контролируемых метрик. Кроме того, Банк планирует начать рассчитывать и анализировать показатель структурной ликвидности NSFR (по методологии Базельского комитета).

## Операционные риски

Несколько лет назад ЮниКредит Банк достиг полной готовности к использованию продвинутого подхода к расчету капитала Advanced Measurement Approach (AMA). Мы постоянно работаем над адаптацией методик управления операционными рисками в соответствии с изменениями в подходе Группы UniCredit к AMA, более полно охватывающими весь спектр операционных рисков.

Комитет по управлению операционными рисками активно участвует в рассмотрении и принятии решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка. Участие дивизиональных менеджеров операционного риска в деятельности Комитета обеспечивает регулярный обмен важной и актуальной информацией между функциональными блоками (дивизионами) и отдельными подразделениями, несущими или принимающими риск.

Для повышения и поддержания эффективности управления операционными рисками Банка постоянно действующая рабочая группа целенаправленно осуществляет выявление наиболее существенных операционных рисков и своевременно снижает степень подверженности им. Это достигается путем определения корректирующих мер и контроля их исполнения на основе профессионального опыта и экспертных знаний основных участников рабочей группы – Управления операционных рисков и Организационного департамента.

2016 год потребует дальнейшего стабильного развития процесса управления и контроля операционных рисков, а также его оптимизации в части восприимчивости к внутренним и внешним изменениям.

## Репутационные риски

Будучи частью ведущей европейской Группы, Банк уделяет особое внимание репутации кредитной организации. В 2015 году Банк продолжил совершенствование системы управления репутационным риском, который возникает при кредитовании клиентов Банка в случае, если целевое использование денежных средств не соответствует принятым законодательным и общественным нормам. В соответствии с текущими задачами в сложных современных условиях были отработаны и скорректированы как механизмы мониторинга кредитного процесса для выявления репутационного риска при реализации отдельных сделок Банка, так и система отчетности по данному типу риска. Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка, принимал решения по отдельным сделкам, требующим особого подхода к принятию репутационных рисков в экономических условиях 2015 года.

## Операционная деятельность

“ В рамках программы усовершенствования автоматизированной банковской системы (СВТ) в 2015 году успешно прошли работы по замене и модернизации ключевых IT-систем Банка, которые позволили не только отказаться от использования устаревших модулей прежней системы, но и оперативно вводить новые продукты в эксплуатацию. ”

**Ивайло Главчовски**

ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



В течение 2015 года приоритетным направлением деятельности подразделений Банка, отвечающих за операционную деятельность, было поддержание высокого уровня эффективности и надежности в сочетании с динамичным развитием банковских технологий, с тем чтобы деятельность Банка отвечала актуальным требованиям клиентов и регулирующих органов.

### Информационные технологии

В 2015 году ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с приоритетами бизнеса и IT-стратегией. Цель модернизации – создание масштабируемого и эффективного IT-ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса. Сотрудники Департамента информационных технологий (ДИТ) были вовлечены во все ключевые проекты, связанные с разработкой новых продуктов и услуг для клиентов и усовершенствованием имеющихся.

Программа усовершенствования автоматизированной банковской системы (АБС) Core Banking Transformation (СВТ), стартовавшая в 2013 году, в 2015 году была ключевым проектом ДИТ. В рамках СВТ успешно проводятся работы по замене и модернизации ключевых IT-систем Банка (основная АБС, главная книга Банка, системы казначейских операций и РКО). Основные системы Банка переключаются на использование централизованного хранилища данных, что в конечном итоге поднимет на новый уровень интеграцию и качество данных для аналитических и информационных систем. В первом релизе программы СВТ успешно запущена новая функциональность для систем CIF, К+ТР, Payment Hub, SME Loans. В рамках

подготовки к полномасштабному запуску создана отказоустойчивая инфраструктура для перехода на FlexCube 12. Сотрудники служб эксплуатации и развития прошли необходимое обучение.

В течение года активно велось развитие новой многофункциональной системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц Business.Online. Перевод клиентов на новую систему успешно завершен. Для физических лиц Банк продолжил наращивать функциональность интернет-банка Enter. UniCredit и мобильного приложения Mobile.UniCredit. Еще одним крупным проектом стала миграция контакт-центра Банка на современную платформу CISCO.

В 2015 году значительное внимание было уделено автоматизации процессов. В частности, был внедрен новый автоматизированный кредитный процесс для представителей малого и среднего бизнеса, что позволило одобрять кредитные заявки в два раза быстрее. Также был автоматизирован процесс открытия счетов физическим лицам, за счет чего на открытие счета клиент тратит не более десяти минут. Кроме того, данное нововведение позволило избавить клиента от необходимости повторного визита в Банк.

Все IT-системы полностью приведены в соответствие с требованиями 242-ФЗ о порядке обработки персональных данных. Важно также отметить, что в конце 2015 года Банк успешно перешел на новый учет и отчетность по положению 446-П / 448-П. Для розничного блока была внедрена новая платформа управленческой отчетности SAS VA. Уже в 2016 году планируется начать реализацию отчетности в данном формате для головного офиса.

Традиционно департамент информационных технологий уделял значительное внимание повышению качества и зрелости IT-процессов: от управления бизнес-потребностями до эксплуатации (управление изменениями, инцидентами, проблемами и т.д.). Также в фокусе постоянного контроля и оптимизации находилось управление IT-рисками, ресурсами и финансовыми расходами. Департамент информационных технологий непрерывно проводит мониторинг и оптимизирует вычислительные ресурсы для улучшения надежности IT-систем и повышения производительности конечных пользователей.

В 2016 году основной акцент будет сделан на выполнении требований регулирующих органов и завершении программы CBT. В части операционного развития IT в фокусе будут оптимизация и реорганизация систем хранения данных, внедрение новых SLA по IT-услугам, создание сервисного каталога и развитие системы мониторинга до уровня контроля бизнес-операций.

## Банковские операции

В 2015 году усилия Департамента банковских операций были направлены как на поддержание существующего высокого уровня обслуживания клиентов при исполнении банковских операций, так и на интенсивное изменение бизнес-процессов для повышения их эффективности.

По итогам года Банк подтвердил свой статус надежного и современного расчетного банка, осуществляющего платежи на уровне мировых стандартов, получив сразу две награды от одного из крупнейших американских банков – JPMorgan Chase Bank NA за обеспечение безупречного качества исходящих платежных поручений в долларах США. Награда Quality Recognition Award за высокое качество межбанковских платежных поручений MT202 была вручена ЮниКредит Банку уже в 14-й раз. Награду Elite Quality Recognition Award за исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,6% STP платежей) Банк получил 7-й раз подряд (этому предшествовали 7 лет получения награды уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам). Банк был удостоен награды Deutsche Bank AG за высокое качество исходящих платежей в евро.

В 2015 году была продолжена работа над оптимизацией бизнес-процессов в розничном кредитовании. Как результат, на сегодняшний день полностью автоматизирован процесс кредитного анализа по продукту «Реструктуризация розничных кредитов», что позволило существенно улучшить сервис для клиентов, оказавшихся в сложной финансовой ситуации.

Банк осуществил переход на CRM Siebel при рассмотрении кредитных заявок клиентов сегмента малого и среднего бизнеса, что дало возможность осуществлять мониторинг всего кредитного процесса на любой стадии: от рассмотрения заявки до выдачи

кредита. Наличие более полной информации по кредитно-обеспечительной документации позволило облегчить процесс администрирования кредита.

В целях повышения удовлетворенности клиентов был сокращен процесс оформления сделок по автокредитованию, и теперь клиенты могут получить автомобиль при однократном посещении автосалона.

В сфере валютного контроля в 2015 году был осуществлен переход на безбумажную технологию обработки документов валютного контроля, что в том числе позволяет клиентам выполнять все необходимые требования гораздо более удобным и быстрым способом, чем ранее.

В сфере корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания качественная операционная поддержка была обеспечена для всех сегментов финансового рынка – от размещения собственных и клиентских выпусков корпоративных облигаций, классических сделок по покупке-продаже ценных бумаг и иностранной валюты на Московской бирже до внедрения самых современных производных финансовых инструментов для предприятий и квалифицированных инвесторов – физических лиц.

В соответствии с требованиями законодательства Банком была налажена репозитарная отчетность о внебиржевых срочных сделках в репозитарий – НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». С этой целью в короткие сроки в эксплуатацию было внедрено ПО МИР, что позволило в значительной степени автоматизировать процесс формирования и отправки отчетности.

Однако ключевой задачей 2015 года в сфере банковских операций было внедрение программы CBT, в рамках которой была успешно запущена новая функциональность систем CIF, Kondor+TP, Payment Hub, FlexCube12. Данные внедрения не только позволили отказаться от использования устаревших модулей прежней системы MIDAS, но и предоставили возможность оперативно вводить новые продукты в эксплуатацию. В частности, запуск системы Kondor+TP обеспечил автоматизированную обработку широкого спектра сделок на финансовых рынках: продуктов FX, инструментов денежного рынка (включая депозиты клиентов – юридических лиц и межбанковские кредиты) и производных финансовых инструментов на валютном рынке. По биржевым сделкам обеспечен STP-процесс. Была подготовлена база для внедрения деривативов на процентные ставки.

В 2016 году Департамент банковских операций продолжит повышение эффективности внутренних операций и плановый перевод продуктов из MIDAS и FlexCube6.3 в новые продуктовые системы в рамках программы CBT при соблюдении принципов поддержания высокого качества работы во всех клиентских сегментах.

## Операционная деятельность (продолжение)

### Организационная деятельность

Традиционно приоритетными направлениями деятельности Организационного департамента являются проектное управление и управление затратами Банка.

В 2015 году ЮниКредит Банк продолжил курс на оптимизацию расходов и инвестиций с учетом взвешенного баланса между требованиями бизнеса и реалиями рынка. Своевременное проведение переговоров с поставщиками и контрагентами и отлаженная процедура проведения тендеров позволили нивелировать отрицательное влияние роста курсов иностранных валют на расходы Банка.

За счет внедрения новых форм коммуникации удалось сохранить подход разумной экономии в части расходов, связанных с развитием персонала. В этом году помимо традиционных форматов Банк начал активно применять и развивать дистанционное и онлайн-обучение, использовать конференц-связь, организовывать и проводить тренинги внутри компании.

За счет обеспечения регулярной детализированной отчетности был реализован механизм более тщательного контроля подразделений Банка за собственными расходами. Существенное внимание было уделено развитию проектного подхода, в частности, управлению рисками в проектной деятельности.

Основную часть проектного портфеля ЮниКредит Банка в 2015 году составили проекты программы СВТ, реализация клиентоориентированной стратегии Группы СЕЕ2020, направленной на поиск новых путей обеспечения роста и развития бизнеса, а также выполнение регуляторных и законодательных требований. Вместе с тем Банк успешно завершил ряд проектов по улучшению качества предоставления услуг клиентам Банка, таких как расширение функциональности интернет-банка, усовершенствование IT-платформы информационного центра Банка, внедрение сквозного автоматизированного процесса кредитования клиентов МСБ.

Банк также продолжил развитие методологии Lean Six Sigma, широко применяемой Группой UniCredit, которая нацелена на оптимизацию внутренних процессов без существенных инвестиций. В рамках данного подхода удалось повысить эффективность кредитного процесса, контроля за расходами, согласования договоров и оплаты счетов, а также добиться существенной экономии в печати.

Развитие практики нормирования операций и последующего расчета целевой загрузки подразделений позволило произвести внутреннюю релокацию трудовых ресурсов отдельных подразделений и усилить приоритетные направления деятельности Банка.

В 2016 году Банк планирует продолжить реализацию СВТ, развитие регуляторных проектов и клиентонаправленных сервисов, а также оптимизацию внутренней деятельности.

### Карточный бизнес

В 2015 году Банк продолжил работу по оптимизации и обновлению сети банкоматов ЮниКредит Банка: на конец отчетного периода общее число устройств самообслуживания составило 844, количество терминалов – 69. Было продолжено развитие сотрудничества с банками-партнерами («Райффайзенбанк», МКБ, Банк «УРАЛСИБ») для того, чтобы предоставить клиентам возможность снятия наличных на тех же условиях, что и в банкоматах Банка.

В конце 2015 года после успешной реализации проекта по установке нового контроллера банкоматов был запущен сервис по переводам средств с карты на карту через устройства самообслуживания и через интернет-банк, для чего клиентам необходимо указать только номер карты. Была также реализована услуга для клиентов банка-партнера РН Банка по погашению кредитов через банкоматы ЮниКредит Банка.

Одним из ключевых и масштабных проектов в 2015 году стало вступление ЮниКредит Банка в Национальную систему платежных карт (НСПК). Это потребовало много усилий и ресурсов как с точки зрения технической реализации, так и с точки зрения организационных процессов. Все необходимые работы со стороны Банка были выполнены в требуемые сроки. В 2016 году Банк продолжит развивать сотрудничество с НСПК, в частности, планируется реализация проекта приема карт МИР в банкоматах Банка и ряд других проектов.

В этом году Банк успешно реализовал проект по установке ограничений на операции с картами Банка. Ограничения могут устанавливаться в разбивке по регионам использования карты, а также по видам операций (покупки в России / покупки за рубежом / наличные в России / наличные за рубежом / интернет). Все ограничения клиенты могут установить самостоятельно в Enter.UniCredit и Mobile.UniCredit или обратиться в информационный центр Банка.

Приятно отметить, что в 2015 году ЮниКредит Банк получил престижную награду Visa Global Service Quality Performance Award за качество услуг. Банк был признан лучшим сразу в трех номинациях: «Минимальное время ответа на авторизационные запросы» по операциям внутри страны и за рубежом по дебетовым картам (номинации Domestic for Consumer Debit Issuers и International for Consumer Debit Issuers), а также по внутренним и международным операциям по корпоративным картам (номинация Domestic and International for Visa Business Debit Issuers). Все три номинации отмечают высокое качество и скорость проведения карточных операций со стороны ЮниКредит Банка.

В 2015 году уровень эмиссии карт Visa и MasterCard сохранился на уровне 2014 года. Распределение по типам карт внутри портфеля на конец года выглядит следующим образом: 86% от всего портфеля составляют дебетовые карты (+3% по сравнению с прошлым

годом), 14% – кредитные карты. Основной вектор в реализации новых карточных продуктов был направлен на запуск и предложение дебетовых карт. Банком были успешно выпущены Автокарта с пакетом Drive и пакетная карта MasterCard Gold +. Помимо выплат вознаграждения за покупки по этим картам, их держатели получают набор дополнительных услуг. В продолжение традиции выпуска премиальных карт MasterCard World Elite с индивидуальным дизайном Банк совместно с ГМИИ им. А.С. Пушкина запустил проект по выпуску карт с изображением картины Ван Гога «Море в Сент-Мари».

В 2015 году Банк приступил к реализации проекта по миграции с устаревшей карточной системы Prime 2 Informix на новую версию – Prime 4 Oracle. Все банкоматы Банка были переведены на новое программное обеспечение, также была внедрена новая система мониторинга их работы. После доработок на новом ПО был запущен ATM marketing – программа, которая позволяет делать индивидуальные предложения банковских продуктов и услуг клиентам через банкоматы Банка. Завершение проекта намечено на март 2016 года.

В 2016 году Банк продолжит внедрение инновационных предложений в части бесконтактной оплаты услуг и технологии NFC. В планах запуск нового форм-фактора – комплекта MiniTag, состоящего из мини-карты с чипом и браслета с логотипом ЮниКредит Банка.

### **Управление недвижимостью и административно-хозяйственной деятельностью**

Основная задача Департамента недвижимости и административно-хозяйственной деятельности Банка – материально-техническое обеспечение бесперебойной работы подразделений и содержание объектов недвижимости Банка общей площадью 80 695,5 кв. м, включая 105 банковских офисов, занимающих 78 097 кв. м.

В соответствии с планами развития и оптимизации банковской сети в 2015 году были открыты новый дополнительный офис «Автозаводский» в Нижнем Новгороде и операционный офис «Циолковский» в Калуге; реорганизованы ДО «Большая Грузинская» в Москве и ДО «Улица Текучева» в Ростове-на-Дону. В целях оптимизации затрат и улучшения функциональности банковских офисов были сокращены арендуемые площади и реорганизованы помещения ДО «Большая Грузинская» в Москве, ДО «Улица Текучева» и филиала в Ростове-на-Дону, а также операционного офиса в Архангельске. Кроме того, в рамках проекта по повышению эффективности банковской деятельности были преобразованы помещения дополнительных офисов Москвы и региональных банковских офисов.

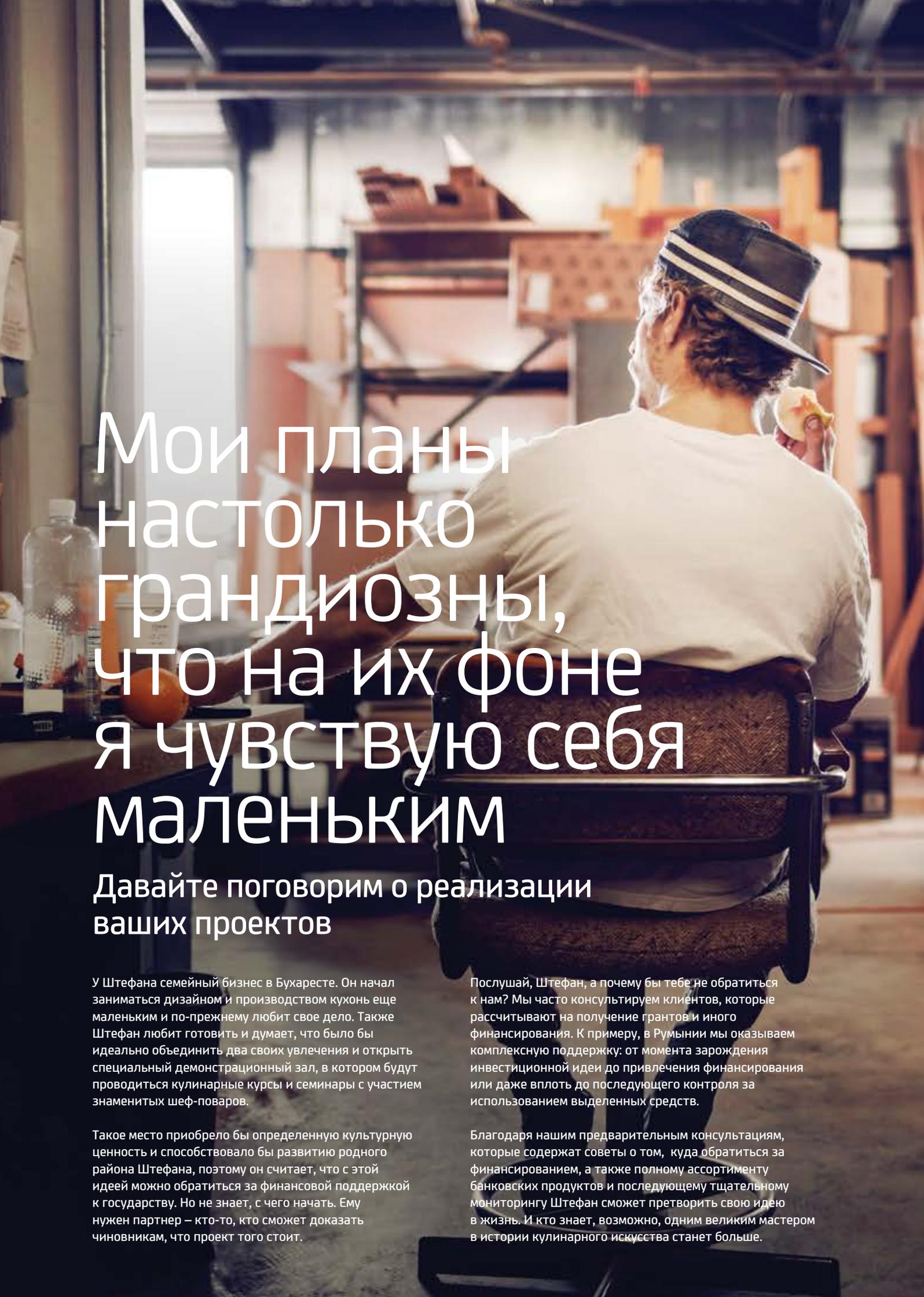
В 2015 году одним из ключевых приоритетов Департамента недвижимости и административно-хозяйственной деятельности,

как и прежде, было поддержание оптимального уровня затрат на аренду, техническое обслуживание и уборку помещений Банка. В рамках программы управления недвижимостью были сокращены расходы на аренду, благодаря чему экономия бюджета составила 9,6%. Успешно выполняется программа рационального использования офисных помещений подразделениями Банка, организована сдача свободных помещений в аренду третьим лицам. В этом году были получены официальные согласования проектов перепланировки по пяти банковским офисам и оформлены земельные участки для шести собственных объектов Банка в Москве и регионах.

Для обеспечения бесперебойной работы подразделений Банка также был реализован ряд проектов. В целях снижения энергопотребления и улучшения условий труда сотрудников была модернизирована система освещения в офисах, реорганизована система вентиляции в 12 московских и региональных офисах, проведен текущий ремонт на 23 объектах недвижимости Банка. Для улучшения технической оснащенности главного здания Банка была введена в эксплуатацию новая холодильная установка, усовершенствована диспетчерская система и система пожарной автоматики. По плану обеспечения пожарной безопасности заменены системы пожаротушения в четырех московских офисах Банка.

В соответствии с постановлениями Правительства Москвы и Санкт-Петербурга были заменены фасадные вывески в семи банковских офисах. В 2015 году также были продолжены работы по проекту обеспечения свободного доступа в офисы Банка для маломобильных групп населения: входные пандусы были установлены в 16 банковских офисах в Москве.

В 2016 году наряду с реализацией планов развития банковской сети будет продолжена работа по оптимизации затрат на содержание объектов недвижимости и поддержанию эффективного материально-технического обеспечения Банка.



# Мои планы настолько грандиозны, что на их фоне я чувствую себя маленьким

## Давайте поговорим о реализации ваших проектов

У Штефана семейный бизнес в Бухаресте. Он начал заниматься дизайном и производством кухонь еще маленьким и по-прежнему любит свое дело. Также Штефан любит готовить и думает, что было бы идеально объединить два своих увлечения и открыть специальный демонстрационный зал, в котором будут проводиться кулинарные курсы и семинары с участием знаменитых шеф-поваров.

Такое место приобрело бы определенную культурную ценность и способствовало бы развитию родного района Штефана, поэтому он считает, что с этой идеей можно обратиться за финансовой поддержкой к государству. Но не знает, с чего начать. Ему нужен партнер – кто-то, кто сможет доказать чиновникам, что проект того стоит.

Послушай, Штефан, а почему бы тебе не обратиться к нам? Мы часто консультируем клиентов, которые рассчитывают на получение грантов и иного финансирования. К примеру, в Румынии мы оказываем комплексную поддержку: от момента зарождения инвестиционной идеи до привлечения финансирования или даже вплоть до последующего контроля за использованием выделенных средств.

Благодаря нашим предварительным консультациям, которые содержат советы о том, куда обратиться за финансированием, а также полному ассортименту банковских продуктов и последующему тщательному мониторингу Штефан сможет претворить свою идею в жизнь. И кто знает, возможно, одним великим мастером в истории кулинарного искусства станет больше.

# Устойчивое развитие

## Управление персоналом

“ В Группе UniCredit мы стремимся развивать и поддерживать концепцию многообразия. При отборе кандидатов и принятии решений об утверждении сотрудников на руководящие позиции Банк четко придерживается принципа равных возможностей. Кроме того, мы стремимся постоянно подтверждать свой статус компании, активно принимающей на себя социальные обязательства. ”

**Джанлука Тотаро**  
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА  
ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ



Человеческий капитал – один из ключевых нематериальных активов ЮниКредит Банка. В условиях нестабильной экономической ситуации мы продолжаем инвестировать в развитие наших сотрудников и привлечение новых талантов. Внедряя передовые практики в области управления персоналом, мы формируем эффективную среду, которая помогает мотивировать сотрудников, обеспечивая их вовлеченность. По результатам регулярного опроса, уровень удовлетворенности работой и взаимодействием с Департаментом по работе с персоналом со стороны сотрудников в 2015 году вырос на один пункт по сравнению с прошлым годом – до 91, а индекс вовлеченности, согласно опросу People Survey, достиг высокой отметки 89%.

Репутация Банка как ответственного работодателя также подтверждена сертификацией Института фонда корпоративных исследований: уже пятый год подряд ЮниКредит Банк становится лауреатом премии «Лучший европейский работодатель».

### Развитие сотрудников

Развитие персонала – один из приоритетов Банка, и 2015 год стал годом значимых достижений в этом направлении. Мы продолжаем разрабатывать и внедрять систему непрерывного образования сотрудников, повышая интеллектуальный капитал Банка. Программы обучения ЮниКредит Банка дают возможность сотрудникам повышать квалификацию, расширять свои профессиональные знания и навыки. В 2015 году было проведено онлайн-исследование, которое позволило нам выявить ключевые характеристики наиболее эффективных сотрудников ряда подразделений

Банка. Проанализировав результаты, мы приступили к разработке программ, прицельно направленных на развитие соответствующих компетенций и навыков персонала.

Для того чтобы сотрудники успешно совмещали работу с обучением, мы активно развиваем дистанционные образовательные форматы. Интерактивные анимированные курсы, созданные с учетом законов педагогического дизайна и геймификации, постепенно вытесняют теоретические курсы первого поколения. Развитие дистанционных курсов повысило уровень вовлеченности сотрудников в образовательный процесс, что положительно сказывается на результатах обучения. Все перечисленные возможности доступны на внутреннем ресурсе для сотрудников – Персональном Портале, где помимо образовательных инструментов (онлайн-курсы, тесты, электронная библиотека и т.д.) для каждого сотрудника доступен профиль в рамках ежегодной оценки (Performance Management).

Важным достижением также является старт проекта по проведению электронного вводного инструктажа для специалистов, начинающих работать в розничной сети, что, как показала практика, способствует более эффективной адаптации сотрудников. Мы продолжим развитие этого проекта в 2016 году.

В рамках развития лидерства и интеграции управленческая команда Банка приняла участие в специальном мероприятии, посвященном стратегическому развитию в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Серия подобных стратегических мероприятий запланирована и на 2016 год.

# Устойчивое развитие (продолжение)

Также в 2015 году мы внедрили новый инструмент оценки, который позволяет координировать развитие карьеры и результаты сотрудников, так называемую внутреннюю обратную связь. Это короткий опросник, составленный на основе модели компетенций ЮниКредит Банка. Он может быть использован менеджерами высшего и среднего звена для оценки подчиненных и организации обратной связи на основе информации, собранной в рамках цикла ежегодной оценки сотрудников (Performance Management).

### Внутренняя мобильность

Придавая большое значение развитию персонала, ЮниКредит Банк поддерживает сотрудников в их стремлении к профессиональному и карьерному росту. Мы постоянно работаем над повышением внутренней мобильности персонала, давая возможность сотрудникам подниматься по карьерной лестнице и пробовать себя в новых профессиональных ролях. Поскольку профессионализм команды ЮниКредит Банка широко известен на рынке, мы считаем важным использовать возможности наших сотрудников для развития бизнеса Банка и Группы UniCredit.

Благодаря планомерной работе в этом направлении, в 2015 году свыше 75% руководящих позиций в ЮниКредит Банке были закрыты действующими сотрудниками.

В 2015 году мы запустили проект, направленный на увеличение количества кросс-функциональных переходов сотрудников внутри Банка, поскольку на уровне Группы мобильности персонала также уделяется большое внимание. Сотрудникам Банка, отобранным по рекомендациям руководителей подразделений в специальную группу талантов, были представлены различные проекты, в которых они могут принять участие, а также было обеспечено прямое взаимодействие с проектными менеджерами с тем, чтобы возможности перспективных сотрудников были наиболее эффективно использованы, а новое направление деятельности отвечало их ожиданиям.

### Управление многообразием

В Группе UniCredit мы стремимся развивать и поддерживать концепцию многообразия. При отборе кандидатов и принятии решений об утверждении сотрудников на руководящие позиции Банк четко придерживается принципа равных возможностей. Кроме того, мы стремимся постоянно подтверждать свой статус компании, активно принимающей на себя социальные обязательства. Благодаря поддержке культурного, гендерного, национального и религиозного многообразия мы не только проявляем уважение к каждому отдельному человеку, но и получаем возможность увеличить инновационный и творческий потенциал нашей команды, поскольку профессиональные команды с разнообразным составом зачастую быстрее находят оптимальные решения и легче адаптируются к меняющимся условиям.

В 2015 году в рамках групповой программы Gender Balance мы провели ряд семинаров по гендерному многообразию для представителей руководящего звена. Кроме того, в течение года было реализовано еще несколько инициатив, одна из которых – специальный проект по привлечению людей с ограниченными возможностями здоровья к работе на определенных должностях.

### Ответственное управление ресурсами

ЮниКредит Банк внимательно относится к вопросам защиты окружающей среды и активно поддерживает экологические инициативы.

В 2015 году мы продолжили реализацию плана Группы по повышению энергетической эффективности и экологической устойчивости Банка в целом. В рамках этой программы мы контролируем потребление энергии в офисах и отделениях, используем энергетически эффективную офисную технику, а для снижения энергопотребления поддерживаем рациональную организацию офисного пространства. Отдельное внимание уделяется вопросам сокращения потребления офисной бумаги и снижению выбросов углекислого газа. В целом на сегодняшний день 90% используемого Банком оборудования сделано с соблюдением экологических стандартов и обладает сертификатами Energy Star, EPEAT Gold и т.д.

Одной из приоритетных задач в области поддержания экологической устойчивости Банка является оптимизация затрат бумаги и электроэнергии, потребляемой при печати/сканировании документов. Как социально ответственная организация, мы постоянно внедряем решения, которые помогают нам сократить количество потребляемой бумаги и энергии.

С этой целью мы начали переход с обычных печатных устройств на многофункциональные, которые позволяют сократить печать лишних документов и использовать бумагу более экономно, печатая не только с двух сторон, но и по несколько страниц на одном листе, используя более мелкие шрифты и т.д.

Также в 2015 году в Банке была внедрена система SafeCom, при использовании которой снижение расхода бумаги и электроэнергии может составить до 30%. Благодаря данной системе ни один документ не может быть напечатан без аутентификации, «забытые» документы удаляются автоматически и не печатаются, регистрируются все действия, связанные с печатью и копированием, а также действуют правила оптимизации цветной и двусторонней печати.

В 2015 году также был реализован ряд инициатив в рамках методологии Lean Six Sigma, целью которой является оптимизация

## Благотворительная и социальная деятельность

и повышение качества процессов. Одной из задач, решённых с применением методологии Lean Six Sigma, стало сокращение печати выписок и приложений для юридических лиц. Теперь клиент получает все эти документы бесплатно в электронном виде, а если он хочет продолжать получать выписки в бумажном виде, с него взимается комиссия, что позволяет избежать неоправданного использования возможности предоставления документов в бумажном виде. После внедрения данного подхода Банку удалось сократить количество используемой бумаги в несколько раз. Например, Банк ежедневно использует на 20 коробок бумаги меньше, чем ранее, а высота стопки бумаги, сэкономленной за год, превысит один километр!

Кроме того, мы внедрили процедуру по онлайн-обработке бухгалтерских документов (счет-фактур, актов приема и т.д.). В результате реализации проекта не только увеличена скорость приема и утверждения документов, но и значительно сокращено количество печатных материалов.

В августе 2015 года в Зимнем саду офиса Банка на Пречистенской набережной в Москве состоялась вторая ежегодная эконоконференция для сотрудников Банка, цель которой состоит в популяризации ответственного отношения к использованию природных ресурсов среди сотрудников Банка. В этом году мероприятие было посвящено органическому земледелию и экологической сертификации продукции.

Тема ответственного отношения к природным ресурсам также присутствует в общепанковском конкурсе благотворительных инициатив «Ты можешь помочь», где при поддержке Департамента недвижимости и административно-хозяйственной деятельности ежегодно присутствует номинация на лучший экологический проект, который могут предложить не только сотрудники Банка, но и участники сообществ ЮниКредит Банка в социальных сетях. В 2015 году победителем в этой номинации стал проект «Чистое дело» по организации раздельного сбора мусора в городе Долгопрудном Московской области, целью которого является разработка эффективной системы раздельного сбора мусора, доступной для внедрения в любом городе РФ.

ЮниКредит Банк как член Группы UniCredit ежегодно принимает участие в международной акции Всемирного фонда дикой природы «Час Земли», основная цель которой – призвать общество к рациональному использованию энергоресурсов. Среди банков Группы российский банк является самым активным участником, выключая свет в самом большом количестве офисов и городов присутствия.

Мы убеждены в том, что социальные инвестиции, сделанные сегодня, позволяют с уверенностью и оптимизмом смотреть в будущее нашего общества. Именно поэтому стратегическими целями нашей благотворительной и социальной деятельности выбраны здоровье людей, культура и экология.

На протяжении многих лет ЮниКредит Банк сотрудничает с ведущими российскими благотворительными организациями, фондами, детскими домами и медицинскими учреждениями. Поддержку Банка также получают музеи, образовательные учреждения, экологические и волонтерские объединения, реализующие инициативы по защите окружающей среды.

Основной фокус развития благотворительных программ Банка, выбранный в 2011 году, – люди и здоровье. За прошедшие годы в рамках этого направления были реализованы десятки проектов, направленные на развитие корпоративного волонтерства, приобретение медицинского оборудования и лекарств для медицинских учреждений, улучшение качества жизни ветеранов, долгосрочные социальные программы благотворительных фондов и помощь пострадавшим в чрезвычайных ситуациях.

Вовлеченность сотрудников в корпоративно-социальные мероприятия Банка позволяет Банку запускать и успешно реализовывать большое количество проектов.

В 2015 году в рамках внутрикорпоративной программы «Личный вклад вашего сердца», которая поддерживает благотворительные инициативы сотрудников Банка, сотрудники пожертвовали более 700 000 рублей для помощи коллегам, оказавшимся в непростой жизненной ситуации.

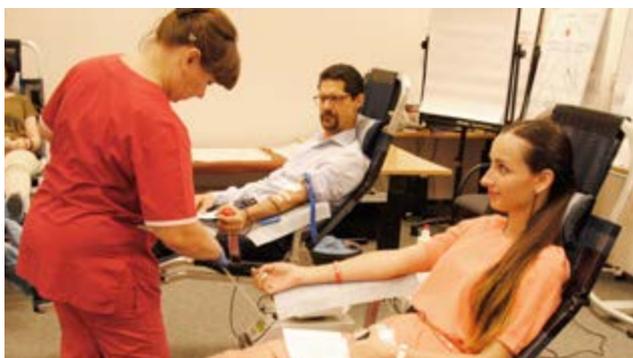
Также в 2015 году был продолжен ежегодный конкурс на лучшую идею благотворительного проекта среди сотрудников «Ты можешь помочь». Лучшие проекты были профинансированы из бюджета Банка. Это проведение фестиваля талантов «От звезды до звезды» для детей с ограниченными возможностями в Нижнем Новгороде; закупка тонометров и глюкометров для одиноких пожилых людей – подопечных Межрегионального благотворительного общественного фонда «СОФИЯ». В специальной номинации был отмечен проект проведения всероссийской конференции «Вместе в будущее», цель которой – профилактика сиротства, содействие усыновлению и социальная адаптация.

Уже несколько лет в Банке успешно функционирует Клуб волонтеров, который объединяет сотрудников, принимающих активное участие в благотворительных акциях.

В 2015 году более ста сотрудников ЮниКредит Банка приняли участие в «Забеге 5275», в ходе которого были собраны пожертвования на сумму более 200 000 рублей. Средства были распределены между благотворительными фондами «Линия жизни» и «Дорога вместе».

## Устойчивое развитие (продолжение)

### Благотворительная и социальная деятельность (продолжение)



Совместно с благотворительным фондом «Подсолнух» Банк проводит акцию «Яркий день» в поддержку детей с нарушениями иммунитета. В апреле 2015 года сотрудники нескольких офисов в Москве, Санкт-Петербурге, Волгограде, Уфе, Екатеринбурге, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре, Ставрополе отказались от строгого дресс-кода и пришли на работу в яркой одежде, чтобы привлечь внимание к проблеме детей с этим заболеванием.

Доброй традицией Банка стали благотворительные ярмарки. В 2015 году пять благотворительных фондов («Во имя жизни», «Подсолнух», «Жизнь как чудо», «Даунсайд Ап» и Центр лечебной педагогики) провели ярмарки, приуроченные к Международному женскому дню, Пасхе и к Новому году. Все средства, собранные на ярмарках (в сумме около 500 000 рублей), были направлены в помощь подопечным фондов.

Новым примером волонтерской акции в 2015 году стало проведение в ЮниКредит Банке Дня донора. В нем приняли участие более 60 человек, а донорская кровь поступила в Детский онкогематологический центр им. Дмитрия Рогачева.

Несколько лет подряд Банк совместно с благотворительными фондами «Подсолнух», «Центр лечебной педагогики», «Крылья даны всем» активно развивает программу арт-терапии, в рамках которой проходят занятия для детей с ограниченными возможностями здоровья в Москве, Туле, Санкт-Петербурге, Ярославле. В 2015 году в программе участвовали дети, проходящие лечение в стационарах Санкт-Петербурга (Институт детской гематологии им. Р. М. Горбачевой, ФГБУ «НИИ онкологии им. Н. Н. Петрова, Городская клиническая больница №31, Медицинское учреждение «Детский хоспис») и Москвы (Российская детская клиническая больница, Морозовская детская городская клиническая больница,

## Поддержка культуры и искусства

ФНКЦ ДГОИ им. Дмитрия Рогачева и другие), а также подопечные Ярославской региональной общественной организации инвалидов «Лицом к миру» и фонда поддержки социальных и культурных инициатив «Крылья даны всем».

Банк также сотрудничал с благотворительным фондом при Детской городской клинической больнице №9 им. Г.Н. Сперанского (Москва), который специализируется на помощи детям, пострадавшим от ожогов. Благодаря поддержке ЮниКредит Банка, в больницу было закуплено новое медицинское оборудование, реабилитационные материалы для урологического отделения, расходные материалы для развивающих занятий, а также оплачена работа социальных педагогов.

На регулярной основе ЮниКредит Банк выделяет средства Российскому общественному благотворительному фонду ветеранов (пенсионеров) войны, труда и Вооруженных сил. В 2015 году благодаря поддержке Банка была оказана материальная помощь ветеранам и закуплены лекарственные препараты.

В 2015 году с помощью клиентов ЮниКредит Банка было собрано более 300 000 рублей для благотворительной организации «Детские деревни SOS», которая создает комфортные условия для реабилитации и адекватной подготовки к взрослой жизни детей, потерявших семью. Пожертвовать деньги можно в отделениях Банка в Москве и Санкт-Петербурге, где установлены копилки для сбора средств.

Для реализации благотворительных проектов ЮниКредит Банк активно использует свои группы в социальных сетях. Так, в канун Нового года Банк реализовал интерактивный проект «Открытки для друзей», сделанный в сотрудничестве с Центром лечебной педагогики, в котором занимаются дети с расстройствами аутистического спектра, эпилепсией, генетическими синдромами, нарушениями умственного развития, трудностями обучения и другими проблемами. В рамках проекта пользователи социальных сетей поздравляли друг друга открытками, созданными воспитанниками Центра лечебной педагогики. Целью проекта было привлечение внимания к проблемам развития детей с особенностями, и она была достигнута в полной мере: проект стал самым популярным за всю историю присутствия Банка в социальных сетях и привлек внимание 582 000 пользователей.

Специальным проектом ЮниКредит Банка на протяжении 20 лет является художественное собрание работ русских художников периода поставангарда. Выбор этого направления объясняется этической значимостью искусства, родившегося в диалоге с авангардом, и особой ролью, которую оно сыграло и продолжает играть в России. В собрании Банка представлены как работы 20-30-х гг. XX века, так и произведения мастеров – участников художественного процесса того периода, созданные в более позднее время. Это отражает специфику подхода к формированию коллекции как собрания работ талантливых художников поставангарда, чье творчество отражает систему культурных, художественных и нравственных ценностей, возникшую в 1920-х гг. и сохранившуюся на протяжении последующих десятилетий, претерпевая изменения, но оставаясь актуальным.

В корпоративное собрание ЮниКредит Банка входят работы, относящиеся к независимому искусству, которое не получило официального признания в свое время, но представляет особую художественную ценность сегодня.

В коллекции хранятся редкие работы представителей русского поставангарда Даниила Черкеса, Леонида Зусмана, Ростислава Барто, Надежды Удальцовой, Антонины Софроновой и др. Среди наиболее ценных шедевров – «Сон» Леонида Чупятова, «Женщина в веках» Даниила Черкеса, «Пейзаж с железнодорожным мостом» и «В горах Армении» Александра Древина, а также редкая работа Надежды Удальцовой «Натюрморт с охотничьей сумкой и ружьем», вариант которой хранится в Третьяковской галерее в Москве.

В 2015 году коллекцию дополнили две выдающиеся работы: произведение К. К. Чеботарева «Чистопрудный бульвар за три дня до начала войны», которое можно смело назвать знаковым для русского искусства, и картина Р. Н. Барто «Небо над Москвой», написанная в сентябре 1941 года, которая, как и все работы мастера, отличается удивительным эстетизмом.



A photograph of two young boys sitting in a shopping cart in a hardware store. The boy on the left is wearing a green shirt and has his eyes closed, resting his head on his hands. The boy on the right is wearing a grey shirt and is leaning his head against the side of the cart, also appearing tired. The background shows long aisles of shelves stocked with various materials, with bright overhead lights creating a blurred effect.

# Папа, ну когда ты закончишь работу?

Давайте поговорим о помощи предпринимателям

У предпринимателя граница между работой и личной жизнью часто едва заметна. Иногда этой границы просто не существует. Так обстоят дела и у папы Маттео и Джакомо: он пытается самостоятельно найти оптимальный баланс, но это редко ему удается.

А ведь помощь ближе, чем кажется. Когда вы думаете, каким образом банки могут помочь частному предпринимателю, на ум, вероятно, приходят кредиты или специальные условия по расчетным счетам для малого бизнеса.

Нашим итальянским коллегам удалось взглянуть на ситуацию шире: они создали сервис My Business Manager. My Business Manager помогает предпринимателям

в повседневной жизни, автоматически составляя онлайн-отчет, благодаря которому можно постоянно отслеживать и прогнозировать денежные потоки, сделки, платежи, поступления, счета на оплату и размер кредита.

Это все равно что персональный ассистент, который заведует административными вопросами, пока вы занимаетесь бизнесом. Удобно, не правда ли?

С помощью этого простого интерфейса предприниматели, такие как папа Маттео и Джакомо, могут оперативно проверять текущее состояние своих дел и быстрее управляться со всеми своими делами. Но важнее всего то, что теперь они могут уделять своим семьям больше времени.

## Устойчивое развитие (продолжение)

Картины из художественного собрания ЮниКредит Банка украшают головной офис на Пречистенской набережной. Однако у всех ценителей искусства регулярно есть возможность увидеть лучшие работы из коллекции в московских отделениях ЮниКредит Банка. В 2015 году была продолжена традиция художественных выставок в офисах розничной сети Банка. Вход свободный для всех желающих.

Одной из выставок стала экспозиция «Моя Москва» в дополнительном офисе «Большая Грузинская», посвященная дню рождения столицы. Посетителям были представлены пять работ, за каждой из которых стоит своя удивительная история.

В октябре-декабре 2015 года Банк провел серию выставок «Картина месяца»: яркие произведения из собрания Банка выставлялись в дополнительном офисе «Остоженка». К циклу выставок была приурочена специальная акция, в рамках которой у клиентов была возможность не только увидеть произведение искусства из коллекции Банка, но и выиграть интересные призы, например билеты в театр.

В 2015 году Банк также выпустил второе издание альбома, посвященного собранию Банка. Презентация нового альбома, во время которой создатели альбома представили его журналистам, искусствоведам, художественным критикам и другим представителям арт-сообщества, была приурочена ко дню рождения Банка. Первое издание альбома вышло в начале 2008 года, когда Международный Московский Банк только сменил свое название на ЮниКредит Банк. С тех пор прошло уже семь лет, и за это время художественное собрание Банка значительно расширилось и дополнилось, поэтому новый альбом по объему превосходит предыдущий почти в два раза.

ЮниКредит Банк, как представитель итальянской Группы UniCredit в России, также стремится поддерживать различные культурные мероприятия, посвященные Италии. Так, в 2015 году одним из самых громких культурных событий Москвы стала выставка «Караваджо и последователи. Картины из собраний Фонда Роберто Лонги во Флоренции и ГМИИ им. А.С. Пушкина». В рамках сотрудничества с Пушкинским музеем ЮниКредит Банк с удовольствием поддержал этот значимый для культурной жизни не только столицы, но и всей страны проект, который в том числе способствовал укреплению российско-итальянских отношений в области культуры и искусства. Еще одним проектом, реализованным в партнерстве с Пушкинским музеем, стала совместная банковская карта MasterCard World Elite от UniCredit Private Banking, о которой подробно рассказано в другом разделе данного отчета.

ЮниКредит Банк выступил генеральным партнером фестиваля итальянской культуры и языка «Италомания – 2015», который прошел в Москве в июне 2015 года в Центральном доме художника на Крымском валу. ЮниКредит Банк пригласил всех москвичей

и гостей столицы посетить настоящий итальянский город с центральной рыночной площадью, университетом, школой, музеем, кинотеатром, концертным залом, книжным магазином, trattoria и детской площадкой.

Осенью 2015 года ЮниКредит Банк поддержал еще одно событие, связанное с итальянской культурой, и пригласил всех желающих посетить Российско-итальянский кинофестиваль авторского, документального и короткометражного кино (Russia-Italia Film Festival – RIFF). В программу фестиваля вошли как фильмы итальянских режиссеров, предоставленные различными региональными фестивалями Италии, так и картины российских режиссеров, снимающих кино про Италию.

В конце 2015 года при поддержке ЮниКредит Банка в Мультимедиа Арт Музее, Москва открылась выставка «Grand Tour: Русская версия». На выставке были представлены видовые и архитектурные фотографии Рима и фотографии национальных типов, привезенных русскими путешественниками после «Гран тура» в Италию в середине XIX века.

### Поддержка спортивных инициатив

Поддержка мероприятий в области спорта является важной частью продвижения бренда ЮниКредит Банка. В 2015 году успешно продолжилось сотрудничество Группы с UEFA. UniCredit получила право называться официальным банком клубных турниров УЕФА в рамках поддержки не только UEFA Champions League, но и UEFA Europe League. Важным спонсорским преимуществом, наряду с возможностью выпускать официальную монету матча от UniCredit, стал детский эскорт команды судей во время выхода на футбольное поле.

ЮниКредит Банк поддерживал футбольное направление и на локальном уровне. Так, в течение 2015 года сотрудники Банка выступали в корпоративном чемпионате по футболу «Лига чемпионов бизнеса» и заняли 3-е место.

Одним из приоритетных направлений ЮниКредит Банка по-прежнему являлась поддержка сотрудников в спортивных достижениях. В октябре 2015 года более 100 членов корпоративной команды ЮниКредит Банка пробежали длинную дистанцию в рамках благотворительного «Забега 5275». Также традиционно ЮниКредит Банк поддерживает своих сотрудников на соревнованиях по зимним видам спорта: первенство по беговым лыжам в парке Альфа-Битца, а также Ski Meeting – внутреннее соревнование Группы UniCredit по горным лыжам, сноуборду и беговым лыжам.

# Руководство

## Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2016 года)

### Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Дата рождения: 25.02.1951. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена (1974 г.) по специальности «Коммерция и торговля», в 1975 г. получил там же докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 г. являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 г. был назначен начальником управления по странам ЦВЕ ЮниКредито Италия С.п.А. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк (до конца 2014 г. - ЗАО ЮниКредит Банк). С 01.10.2009 является Председателем Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

### Анна Мария Рикко, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 14.04.1969. Окончила Миланский государственный университет (Universita degli Studi di Milano) в 1993 г., получив степень по специальности «Информатика и вычислительная техника». Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, она проработала с 2000 по 2005 г. в компании McKinsey & Co. Затем она перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 по январь 2011 г. занимала должность главы штата под началом Паоло Фиорентино, исполнительного директора UniCredit, а также главы управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber в должности генерального управляющего, затем стала членом Совета директоров, главным исполнительным директором. В 2011-2013 гг. была председателем Совета директоров Джойнет срл, ЮниКредит. С 11.03.2014 – член Совета директоров Субито Каза СпА ЮниКредит Группа, с 31.10.2014 по настоящее время – член управляющего комитета фонд «Андромеда» (Fondo Andromeda), с 31.03.2014 по настоящее время – член управляющего комитета компании по управлению активами ИДеА Фимит (IDeA Fimit SGR), фонд «Сигма Иммобильере» (Fondo Sigma Immobiliare). С 11.08.2014 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк.

### Марко Радиче, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 28.08.1957. Окончил Университет Пармы, юридический факультет, получив квалификацию адвокат, доктор юридических наук в 1980 г. В 1982 г. окончил Академию финансовой гвардии, Рим, в 1983-м – юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность неисполнительного директора Итас с.п.а, страховой компании (Тренто). С 1995 по 2015 г. был членом Совета директоров Итас Мутуа, страховая компания. С 1994 по 2001 г. занимал должности председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена / председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.a., Milano Innovazione S.g.r.p.a., Vivacity S.p.a., Iniziative Urbane s.p.a., Valore S.I.M. s.p.a., Metalsistem s.p.a. Rovimpex s.p.a. и др.). С 1998 по 2006 г. работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С 04.2010 по 05.2012 был членом Совета директоров ЮниКредит Аудит СПА. С 04.1994 является партнером в юридической фирме Радиче & Череди. Также с 04.2012 по настоящее время является – членом аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 04.2008 – председателем аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с 05.2000 – председателем Совета директоров страховой компании Итас Вита с.п.а С 27.04.2012 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк.

### Карло Вивальди, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 02.12.1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари, г. Венеция (Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «Экономика и коммерция».

Он начал свою карьеру в 1991 г. в качестве служащего в банке Cassamarca, который вошел в состав UniCredit в 1998 г. В 2000 г. перешел в подразделение UniCredit «Новая Европа». В 2002 г. был назначен на должность главного финансового директора и исполнительного вице-президента KFS и Yapi Kredi, Турция. В октябре 2007 г. Вивальди был назначен членом правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав других наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. С 15 мая 2009 г. по 31 марта 2016 г. Вивальди был членом Совета директоров Yapi Kredi, а с 3 ноября 2009 г. по 31 марта 2016 г. занимал должность члена Совета директоров Koç Financial Services. В период с марта 2011 г. по 16.02.2015 являлся заместителем председателя Совета директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета директоров компаний Yapi Kredi Koraу и ЯпиКреди Банк Мальта ЛТД. С 16 февраля 2015 г. К. Вивальди занимает должности главы банковского бизнеса UniCredit в ЦВЕ и заместителя председателя правления UniCredit Bank Austria. С 23.02.2015 по настоящее время – член консультативного совета ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия, с 16.04.2015 – член Наблюдательного совета ЮниКредит Тириак Банк С.А., Румыния, с 24.04.2015 – член Наблюдательного совета ПАО «Укрсоцбанк», Украина, с 16.02.2015 – заместитель председателя Япи ве Креди Банкаси АС, Турция, заместитель председателя Коч Финансал Хицметлер АС, Турция.

## **Алессандро Марио Деччио, Член Наблюдательного совета**

Дата рождения: 10.01.1966. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия), 1989, получив диплом с отличием по экономике («Денежная теория»). В 1992 г. получил степень MBA бизнес-школы INSEAD, Фонтенбло (Франция).

С 1990 по 1992 гг. работал в IMI Capital Markets, Лондон (Великобритания), затем в Morgan Stanley, Лондон (Великобритания). С 1992 перешел в McKinsey & Co (Милан), затем до 2000 г. занимал должность директора в Европейском банке реконструкции и развития (ЕБРР), Лондон (Великобритания). В 2000 г. перешел в UniCredit, департамент стратегии, планирования и контроля. В 2001 г. занял должность руководителя департамента планирования и перезапуска иностранных банков. В 2002 г. был назначен операционным директором Zagrebacka Banka (Хорватия). С 2003 по 2005 г. занимал должность операционного директора (включая внутренний контроль), Bulbank (Болгария). С 2005 по 2007 гг. занимал должность ответственного за интеграцию региона Германия, управление интеграцией бизнеса в Германии в связи со слиянием UniCredit Group с NVB AG. С июля 2007 г. по январь 2011 г. занимал должность исполнительного директора, заместителя Председателя Правления – исполнительного вице-президента Группы Япи ве Креди Банкаси А.С., Стамбул, Турция, а также должность Исполнительного директора, заместителя Председателя Правления – исполнительного вице-президента Koc Financial Services. С 01.02.2011 по 31.07.2012 занимал

должность руководителя дивизиона по работе с предприятиями малого и среднего бизнеса – старшего исполнительного вице-президента ЮниКредит С.п.А. – Милан, Италия, с августа 2012 г. по октябрь 2015 г. был директором по управлению рисками UniCredit. С 12.2011 по 04.2015 был членом Административного совета ЮниКредит Бизнес Интеграйтед Солюшнс. В настоящее время является – с 27.04.2012 член Административного совета – Медиобанка С.п.А, с 01.06.2011 – член Наблюдательного совета (секретарь) Банк Пекао С.А., с 14.02.2013 – член Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ, с 11.03.2013 – член Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Австрия АГ. С 25.04.2013 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк.

## **Энрико Миннити, Член Наблюдательного совета**

Дата рождения: 07.06.1970. Окончил Университет г. Палермо, Италия в 1996 г., получив диплом по специальности «Экономика и бизнес-администрирование». В 2014 г. окончил бизнес-школу INSEAD Фонтенбло, Франция, где прошел сокращенный курс для управленческого персонала. Начал карьеру в 1997 г. в банке Credito Italiano, где в 2000 г. стал руководителем департамента структурированного финансирования. В 2003 г. перешел в UniCredit Bank в Милане на должность вице-президента департамента структурированного финансирования, затем в Bank Austria на должность главы подразделения специализированного кредитования. С июля 2008 г. по июль 2010 г. занимал должность руководителя финансового блока ПАО «Укрсоцбанк», Киев, Украина. Затем с августа 2010 г. по март 2015 г. был руководителем финансового блока в странах ЦВЕ ЮниКредит Банк Австрия АГ. В этот период Миннити входил в Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Секьюритис (2011-2012 гг.), а также с 29.09.2011 по 10.08.2012 был членом Наблюдательного совета ООО «Ал Лайн». С 15.04.2015 является руководителем дивизиона корпоративного и инвестиционного бизнеса в странах ЦВЕ – ЮниКредит Банк Австрия АГ. Также в настоящее время занимает следующие должности: с 20.10.2015 – член Наблюдательного совета, член Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 03.11.2015 – член Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия. С 11.11.2015 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк.

В 2015 году Джанни Франко Папа, Джанфранко Бизани и Роберто Никастро вышли из состава Наблюдательного совета, Карло Вивальди и Энрико Миннити вошли в состав Наблюдательного совета. Ни один из членов Наблюдательного совета акциями АО ЮниКредит Банк не владеет.

## Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2016 года)

### Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Дата рождения: 04.01.1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности «Финансы и кредит». В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени доктора экономических наук. Начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 г. он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 г. перешел в Онэксимбанк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 г. Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 г.), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. В настоящее время также занимает следующие должности: с 05.09.2013 – Председатель Совета директоров АО «РН Банк», с 24.06.2013 – член Совета директоров ПАО «Аэрофлот», с 15.04.2013 – Председатель Совета директоров BARN B.V., Нидерланды, с 28.06.2011 – член Совета директоров ПАО «Трубная металлургическая компания», с 10.03.2011 – Председатель Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 11.11.2009 – член правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

### Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 22.01.1970. Г-н Жуков-Емельянов окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1993 г., факультет международных экономических отношений. Начал свою карьеру в 1994 г. в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 г. руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 г. занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 г. отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

### Дмитрий Викторович Мохначев, Член Правления

Дата рождения: 05.10.1964. Г-н Мохначев окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1986 г., факультет международных экономических отношений. Начал свою карьеру в 1992 г. в Международном Московском Банке (прежнее название ЮниКредит Банка) в области кредитных рисков, впоследствии занимал различные должности в ММБ в области управления рисками и корпоративного бизнеса. В 2002 г. был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 г. г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «Уралсиб» в качестве первого вице-президента. С августа 2008 г. и до конца июня 2009 г. Дмитрий Мохначев занимал должность директора управления кредитования частных клиентов Сбербанка России. С сентября 2009 г. вступил в должность Члена Правления ЮниКредит Банка. В сферу ответственности г-на Мохначева входит координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками. В настоящее время также занимает следующие должности: с 29.08.2013 – член Совета директоров АО «РН Банк», с 12.04.2013 – член Совета директоров BARN B.V., Нидерланды, с 31.03.2010 – член Совета директоров ЗАО «Локат Лизинг Россия», с 30.10.2009 – член Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг».

### Ивайло Главчовски, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 12.04.1969. Ивайло Главчовски окончил Технический университет в Софии в 1995 г. по специальности «Инженер по электронике и автоматике, информационно-измерительная техника». Работает в группе UniCredit с 2008 г., занимая различные позиции в UniCredit Bulbank. С 2008 по 2011 г. г-н Главчовски работал Директором департамента информационных технологий UniCredit Bulbank. В 2011 г. он был назначен на должность члена Правления, курирующего Блок операционной деятельности (GBS) UniCredit Bulbank, на которой находился вплоть до 2014 г. В 2014 г. г-н Главчовски был назначен Старшим вице-президентом ЮниКредит Банка, главой Блока операционной деятельности (GBS). С января 2015 г. был назначен на должность Члена Правления ЮниКредит Банка, курирующего Блок операционной деятельности (GBS).

**Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате,  
Член Правления,  
Старший Вице-Президент**

Дата рождения: 28.03.1969. В 1994 г. Микеле Де Капитани окончил Павийский университет в Италии и имеет степень дипломированного бухгалтера высшей квалификации. Микеле Де Капитани работает в группе UniCredit с 2008 г., последовательно занимая различные позиции в Корпоративном блоке Группы UniCredit, а также подразделениях UniCredit в Германии и Ирландии. С 2008 по 2009 г. г-н Де Капитани отвечал за глобальное планирование работы подразделений в Группе UniCredit (Мюнхен, Германия). В 2009 г. он возглавил Управление планирования и контроля в HVB UniCredit Bank AG в Мюнхене (Германия), которым управлял до 2012 г., после чего был назначен Управляющим директором (Главным исполнительным директором), а также стал членом Совета директоров UniCredit Bank в Дублине (Ирландия). До 2008 г. г-н Де Капитани занимал руководящие позиции в Capitalia Group (Рим) и General Electric Company (всемирная компания). В июне 2015 г. был утвержден на должность Члена Правления АО ЮниКредит Банк. Кроме того, с 10.07.2015 по настоящее время является членом Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг».

**Иван Дмитриевич Матвеев,  
Член Правления,  
Старший Вице-Президент**

Дата рождения: 06.08.1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и степень магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). Был участником программы UniFuture седьмого поколения, разработанной подразделением UniManagement для повышения эффективности поддержки инициатив Группы на локальном уровне. Иван Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 г., ранее он занимал руководящие позиции в информационной, розничной и энергетической отраслях. До нового назначения Иван Матвеев с 2012 г. являлся директором Департамента розничных продаж. Ранее с 2011 по 2012 г. г-н Матвеев возглавлял Организационный департамент ЮниКредит Банка, и в этой должности Иван, в том числе, был вовлечен в реорганизацию розничного бизнеса Банка. С сентября 2015 г. является Членом Правления АО ЮниКредит Банк.

**Грациано Камели,  
Член Правления,  
Главный директор  
по операционным вопросам,  
Исполнительный Вице-Президент**

Дата рождения: 18.08.1967. Грациано Камели окончил Университет города Триест (Италия) по специальности «Экономика» в 1992 г., имеет степень доктор экономики и торговли. Г-н Камели обладает обширным международным и профессиональным опытом в сфере финансов и банковской деятельности. Он начал свою карьеру в Assicurazioni Generali, а затем в компании McKinsey, присоединившись к Группе UniCredit в 2005 г. в качестве главы отдела планирования и контроля Banca di Roma, где в дальнейшем возглавил департамент розничных и частных продаж. В 2008 г. господин Камели был назначен главой розничных продаж ЦВЕ в Bank Austria. С 2010 г. занимал позицию Генерального менеджера и первого заместителя Председателя Правления ПАО «Укрсоцбанк» в Украине, а с июля 2013 г. был назначен Председателем Правления ПАО «Укрсоцбанк». В августе 2015 г. был назначен Главным директором по операционным вопросам, Исполнительным Вице-Президентом АО ЮниКредит Банк, с октября 2015 г. также назначен Членом Правления АО ЮниКредит Банк.

В 2015 году Эмануэле Бутта и Клаус Привершек вышли из состава Правления Банка, Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате, Иван Дмитриевич Матвеев и Грациано Камели вошли в состав Правления Банка. Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банк не владеет.



# Лучше бы я играла в баскетбол...

Давайте поговорим о том, как не ошибиться с инвестициями

Папа Нины считает, что будущее его дочери – танцы, но у самой Нины другие планы. Какие же? Вообще-то, каждый день новые: баскетбол, поп-музыка, игра на фортепиано, карьера в кино. Пока она еще недостаточно взрослая для того, чтобы делать серьезные инвестиции в собственное будущее. Но папа Нины этого не понимает. Ему бы не помешал дельный совет.

У каждого свои цели, каждый может воспользоваться услугами профессионального консультанта, чтобы их достичь. Именно поэтому мы, заботясь о каждом нашем клиенте, адаптируем наши решения с учетом индивидуальных потребностей.

Такой персональный подход стал возможен благодаря проекту FinanzKonzept – интерактивной платформе для предоставления консультаций по целому спектру вопросов, которая пользуется особой популярностью у наших клиентов в Германии.

Это финансовый консалтинг нового поколения – умный, прозрачный, доступный в видео- и телефонном режиме, обеспечиваемый специалистами надлежащей квалификации. Все это для нас крайне важно, ведь в мире обезличенных данных и сухих цифр можно получить качественно иной результат, если выстраивать отношения с каждым клиентом персонально и вместе строить планы на будущее.

# Контактная информация

## Центральный офис

119034, Россия, Москва, Пречистенская набережная, д. 9

**Телефон:** +7(495) 258-7200  
 Центр телефонного обслуживания  
 +7(495) 258-7258 (справочная)  
 +7(495) 258-7272  
**Факс:** +7(495) 258-7272  
**Телекс:** 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU  
**S.W.I.F.T. code:** IMBKRUUM  
**E-mail:** unicredit@unicredit.ru  
**URL:** www.unicreditbank.ru

## Дополнительные офисы

### Дополнительный офис «Алексеевская»

129085, Россия, Москва, проспект Мира, д. 97

### Дополнительный офис «Алтуфьево»

127576, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 89

### Дополнительный офис «Аэропорт»

125167, Россия, Москва, Ленинградский проспект, д. 44

### Дополнительный офис «Бабушкинская»

129344, Россия, Москва, ул. Енисейская, д. 11

### Дополнительный офис «Большая Грузинская»

123056, Россия, Москва, ул. Большая Грузинская, д. 58-60

### Дополнительный офис «Дмитровка»

103031, Россия, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 10/2, стр. 4

### Дополнительный офис «Звенигородский»

123022, Россия, Москва, Звенигородское ш., д.3А, стр.1

### Дополнительный офис «Земляной вал»

105064, Россия, Москва, Земляной вал, д. 25, стр. 1а

### Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

119021, Россия, Москва, Зубовский бульвар, д. 29

### Дополнительный офис «Казачий»

109017, Россия, Москва, 1-й Казачий переулок, д. 9/1

### Дополнительный офис «Космодамианская»

113054, Россия, Москва, Космодамианская набережная, д. 52/2,  
 бизнес-центр «Риверсайд Тауэрз»

### Дополнительный офис «Комсомольская»

107140, Россия, Москва, ул. Краснопрудная, д. 3-5, стр. 1

### Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

121151, Россия, Москва, Кутузовский проспект, д. 22, стр. 1

### Дополнительный офис «Ленинский»

117198, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 113/1,  
 бизнес-центр «Парк Плейс»

### Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

119261, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 70/11

### Дополнительный офис «Люблино»

109386, Россия, Москва, у. Краснодарская, д.48

### Дополнительный офис «Мясницкая»

101000, Россия, Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр. 2

### Дополнительный офис «Мытищи»

141008, Россия, Московская область, Мытищи, ул. Мира, д. 2

### Дополнительный офис «Новослободская»

127030, Россия, Москва, ул. Долгоруковская, д. 40

### Дополнительный офис «Остоженка»

119034, Россия, Москва, ул. Остоженка, д. 5

### Дополнительный офис «Одинцово»

143005, Россия, Московская область, Одинцово, Можайское шоссе, д. 112а

### Дополнительный офис «Октябрьское Поле»

123060, Россия, Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.17

### Дополнительный офис «Первомайская»

105007, Россия, Москва, ул. Первомайская, д.81

### Дополнительный офис «Подольск»

142100, Россия, Московская область, Подольск,  
 Революционный проспект, д. 64/105

### Дополнительный офис «Пречистенская»

119034, Россия, Москва, Пречистенская набережная, д. 9

### Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

119331, Россия, Москва, проспект Вернадского, д. 33

### Дополнительный офис «Проспект Мира»

129090, Россия, Москва, проспект Мира, д. 26, стр. 1

### Дополнительный офис «Пятницкая»

115035, Россия, Москва, ул. Пятницкая, д. 14/1

### Дополнительный офис «Раменки»

119192, Россия, Москва, Мичуринский пр-т, д.34

### Дополнительный офис «Речной вокзал»

125565, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 94, корп. 1

### Дополнительный офис «Рогожская застава»

105120, Россия, Москва, ул. Сергея Радонежского, д. 8

### Дополнительный офис «Таганская»

109147, Россия, Москва, ул. Марксистская, д. 1, стр. 1

### Дополнительный офис «Тверская»

125445, Россия, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 28, стр. 1

### Дополнительный офис «Тульская»

115191, Россия, Москва, ул. Большая Тульская, д. 2

### Дополнительный офис «Хамовники»

119048, Россия, Москва, Комсомольский проспект, д. 44

### Дополнительный офис «Химки»

141407, Россия, Московская область, Химки, ул. Панфилова, вл. 19, стр. 1

### Дополнительный офис «Южная»

117587, Россия, Москва, ул. Кировоградская, вл.9, корп.2 А

### Дополнительный офис «Ярцевская»

121351, Россия, Москва, ул. Ярцевская, д. 22, стр. 1

# Контактная информация (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Региональные филиалы

### Филиал в Санкт-Петербурге

191025, Россия, Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2

**Телефон:** +7 (812) 346-8410

**Факс:** +7 (812) 346-8420

**S.W.I.F.T. code:** IMBKRUMMPET

#### Дополнительный офис «Академическая»

195220, Россия, Санкт-Петербург, проспект Науки, д. 19, к. 2

#### Дополнительный офис «Васильевский остров»

199178, Россия, Санкт-Петербург, Средний проспект, д. 49

#### Дополнительный офис «Заневская площадь»

195196, Россия, Санкт-Петербург,  
Новочеркасский проспект, д. 43/17, лит. А, пом. 13Н

#### Дополнительный офис «Кирочная»

191104, Россия, Санкт-Петербург, ул. Кирочная, д. 11

#### Дополнительный офис «Комендантский проспект»

197227, Россия, Санкт-Петербург, Комендантский проспект, д. 11

#### Дополнительный офис «Ленинский проспект»

196191, Россия, Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, д. 8, лит. А

#### Дополнительный офис «Московская»

196066, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 193

#### Дополнительный офис «Парк Победы»

196070, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 192-194, лит. А

#### Дополнительный офис «Петроградская сторона»

197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д. 48

#### Дополнительный офис «Проспект Большевиков»

193231, Россия, Санкт-Петербург, проспект Большевиков, д. 3, к. 1

#### Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

194358, Россия, Санкт-Петербург, проспект Просвещения, д. 34

#### Дополнительный офис «Проспект Славы»

192241, Россия, Санкт-Петербург, проспект Славы, д. 52, к. 1

#### Дополнительный офис «Сенная площадь»

190031, Россия, Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д. 4а

#### Дополнительный офис «Фонтанка»

191025, Россия, Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2

#### Дополнительный офис «Черная речка»

197183, Россия, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 15, лит. А

### Филиал в Волгограде

400131, Россия, Волгоград, ул. Новороссийская, д. 11

**Телефон:** +7 (8442) 96-8268

**Факс:** +7 (8442) 96-8271

### Филиал в Воронеже

394036, Россия, Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13

**Телефон:** +7 (473) 220-5364

**Факс:** +7 (473) 235-5929

### Филиал в Екатеринбурге

620027, Россия, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4

**Телефон:** +7 (343) 356-5997

**Факс:** +7 (343) 370-0095

#### Дополнительный офис «Палладиум»

620014, Россия, Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10, бизнес-центр «Палладиум»

### Филиал в Краснодаре

350033, Россия, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41

**Телефон:** +7 (861) 210-1040

**Факс:** +7 (861) 210-1045

#### Дополнительный офис «Покровский»

350000, Россия, Краснодар, ул. Красноармейская, д. 64/1

### Дополнительный офис «Новороссийский»

353905, Россия, Краснодарский край, Новороссийск,  
ул. Лейтенанта Шмидта, д. 39

### Дополнительный офис «Сочинский»

354000, Россия, Краснодарский край, Сочи, ул. Максима Горького, д. 26

### Филиал в Нижнем Новгороде

603134, Россия, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20

**Телефон:** +7 (831) 275-8080

**Факс:** +7 (831) 421-6009

### Дополнительный офис «Автозаводский»

603016, Россия, Нижний Новгород, ул. Веденяпина, д. 1А

### Филиал в Новосибирске

630099, Россия, Новосибирск, ул. Максима Горького, д. 53 / ул. Советская, д. 27

**Телефон:** +7(383) 230-0163

**Факс:** +7(383) 230-0169

### Дополнительный офис «Улица Ватутина»

630078, Россия, Новосибирск, ул. Ватутина, д. 26

### Филиал в Перми

614045, Россия, Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41

**Телефон:** +7 (342) 218-3850

**Факс:** +7 (342) 218-3857

### Дополнительный офис «Строгановский»

614068, Россия, Пермь, ул. Ленина, д. 59

### Филиал в Ростове-на-Дону

344002, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51

**Телефон:** +7 (863) 263-0900

**Факс:** +7 (863) 263-0905

### Дополнительный офис «Большая Садовая»

344022, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 113

### Дополнительный офис «Улица Текучева»

344018, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94

### Филиал в Самаре

443010, Россия, Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12

**Телефон:** +7 (846) 267-3350

**Факс:** +7 (846) 267-3360

### Дополнительный офис «Улица Победы»

443058, Россия, Самара, ул. Победы, д. 93

### Филиал в Ставрополе

355037, Россия, Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а

**Телефон:** +7 (8652) 95-1125

**Факс:** +7 (8652) 95-1126

### Филиал в Уфе

450000, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, ул. Кирова, д. 27

**Телефон:** +7 (347) 292-0840

**Факс:** +7 (347) 292-0842

### Дополнительный офис «Проспект Октября»

450058, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, проспект Октября, 37

### Филиал в Челябинске

454091, Россия, Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38

**Телефон:** +7 (351) 247-9170

**Факс:** +7 (351) 247-9108

### Дополнительный офис «Северо-Запад»

454021, Россия, Челябинск, ул. 40 лет Победы, д. 31

### Дополнительный офис «Магнитогорский»

455001, Россия, Челябинская область, Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6

## Операционные офисы

### Архангельский

163051, Россия, Архангельск, ул. Воскресенская, д. 104

### Барнаульский

656056, Россия, Алтайский край, Барнаул, проспект Ленина, д. 28

### Белгородский

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а

### Красноярский

660049, Россия, Красноярск, проспект Мира, д. 36

### Калужский

248000, Россия, Калуга, ул. Пушкина, д. 1/20

### Циолковский

248000, Калуга, ул. Циолковского, 4, БЦ «ИТ-Центр»

### Липецкий

398050, Россия, Липецк, ул. Ворошилова, д. 5

### Левобережный

644123, Омск, ул. 70 лет Октября, д. 18

### Омский

644010, Россия, Омск, проспект Карла Маркса, д. 17

### Саратовский

410056, Россия, Саратов, ул. Чапаева, д. 52

### Тюменский

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2

## Региональные представительства

### Архангельск

163000, Россия, Архангельск, ул. Поморская, д. 5, офис 411

**Телефон:** +7(8182) 65-77-55

**Факс:** +7(8182) 42-12-47

### Барнаул

656043, Россия, Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91

**Телефон:** +7(3852) 63-6975

**Факс:** +7(3852) 63-6975

### Белгород

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а

**Телефон:** +7(4722) 58-6041

**Факс:** +7(4722) 58-6043

### Иркутск

664047, Россия, Иркутск, ул. Партизанская, д. 49, офис 22

**Телефон:** +7(3952) 78-0088

**Факс:** +7(3952) 78-0089

### Казань

420111, Россия, Республика Татарстан, Казань, ул. Дзержинского, д. 11а

**Телефон:** +7(843) 292-1501

**Факс:** +7(843) 292-5879

### Кемерово

650066, Россия, г. Кемерово, проспект Октябрьский, д. 2, корп. Б, офис 804

**Телефон:** +7(3842) 49-6750

**Факс:** +7(3842) 49-6752

### Красноярск

660135, Россия, Красноярск, ул. Весны, д. 3а

**Телефон:** +7(3912) 77-7224

**Факс:** +7(3912) 77-7226

### Минск

220004, Республика Беларусь, Минск, ул. Короля, д. 51

**Телефон:** +375 (17) 200-0554

**Факс:** +375 (17) 200-0552

### Омск

644007, Россия, Омск, ул. Герцена, д. 65, к. 1

**Телефон:** +7(3812) 22-0282

**Факс:** +7(3812) 23-48-91

### Оренбург

460036, Оренбург, Расковой ул., д.10А

**Телефон:** +7(3532) 37-18-11

**Факс:** +7(495) 258-72-58, доб. 11-8244

### Саратов

410005, Россия, Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618

**Телефон:** +7(8452) 44-55-50, 48-48-63

**Факс:** +7(8452) 48-48-63

### Тюмень

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2

**Телефон:** +7(3452) 38-9508

**Факс:** +7(3452) 38-9511

### Чебоксары

428012, Россия, Чувашская Республика, Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35б

**Телефон:** +7(8352) 63-1345

**Факс:** +7(8352) 24-0393



# Ух, что я натворила!

Немного о сложностях, которые ежедневно подбрасывает жизнь

Кто сказал, что в жизни бывает скучно? Отнюдь, если вы имеете дело с таким сорванцом, как Агата! С ней самые простые вещи – такие как вовремя прийти в школу, уложиться в семейный бюджет или выгулять щенка – становятся сложнейшей миссией. Родители Агаты, как и родители многих других детей, ежедневно сталкиваются с массой сложностей. Им определенно не помешала бы наша помощь.

Специально для родителей Агаты мы разработали десятки новых услуг, делающих жизнь проще. Давайте посмотрим, к примеру, что предлагает хорватский банк Zagrebačka banka. С помощью мобильного приложения «два-в-одном» клиенты могут не только осуществлять банковские операции через интернет, но и получать

доступ к документам, которые они оформляют в государственных учреждениях.

Таким образом, вы можете проверить остаток средств на счете или перевести деньги онлайн, получить выписку с оценками ребенка, ознакомиться с электронной копией своего свидетельства о рождении или о браке, заказать Европейскую карту медицинского страхования – и все это в одном месте.

С нами у родителей Агаты будет больше времени на то, чтобы ликвидировать последствия этого маленького тайфуна и, возможно, больше радоваться ее веселым шалостям.

# Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

<b>Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года</b>	<b>68</b>
<b>Заключение независимого аудитора</b>	<b>69</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>71</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>	<b>72</b>
<b>Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале</b>	<b>74</b>
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств</b>	<b>75</b>
<b>Примечания к консолидированной финансовой отчетности</b>	<b>76</b>
1. Основная деятельность	76
2. Основные принципы учетной политики	76
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	91
4. Операционные сегменты	92
5. Денежные средства и их эквиваленты	95
6. Торговые ценные бумаги	95
7. Средства в кредитных организациях	96
8. Производные финансовые инструменты	97
9. Кредиты, предоставленные клиентам	99
10. Инвестиционные ценные бумаги	105
11. Передача финансовых активов	106
12. Основные средства	107
13. Нематериальные активы	108
14. Налогообложение	108
15. Прочие активы и обязательства	110
16. Средства кредитных организаций	110
17. Средства клиентов	111
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	112
19. Субординированный заем	112
20. Уставный капитал	113
21. Условные обязательства	113
22. Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	114
23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии	114
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы	115
25. Сделки по приобретению бизнеса	115
26. Управление капиталом	116
27. Управление рисками	117
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	131
29. Информация о связанных сторонах	133

### Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 14 марта 2016 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 1 марта 2016 года.

**И. Главчовски**

И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



**Г. Чернышева**

Главный бухгалтер

# Заключение независимого аудитора



Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

## **Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но

не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

## Заключение независимого аудитора (продолжение)

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

14 марта 2016 года  
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Е.В. Генеральный директор  
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)  
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



**Аудируемое лицо:** Акционерное Общество «ЮниКредит Банк»

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года  
Основной государственный регистрационный номер: 1027739082106  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 007773325, выдано 19.08.2002 г.  
Межрайонной Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.  
Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб, д. 9.

**Независимый аудитор:** ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,  
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.  
Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 004840299,  
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.  
Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России»  
от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22 730 813	42 873 396
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		3 652 106	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	336 744 808	332 555 937
Производные финансовые активы	8	65 526 002	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	12 003 652
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	998 710	(8 117 984)
Кредиты, предоставленные клиентам	9	867 295 074	826 851 401
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		54 895 759	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	21 815 961
- удерживаемые до погашения		16 130 748	-
Основные средства	12	5 612 240	6 001 364
Нематериальные активы	13	5 350 637	3 443 831
Требования по текущему налогу на прибыль		1 858 930	176 292
Прочие активы	15	4 445 843	4 081 974
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 407 125 658</b>	<b>1 360 372 955</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	16, 19	193 922 309	209 956 341
Производные финансовые обязательства	8	49 246 075	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	19 306 086	20 464 088
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	404 256	(697 554)
Средства клиентов	17	931 426 988	810 620 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	32 979 085	62 007 167
Отложенные налоговые обязательства	14	7 390 616	2 597 149
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	506 631
Прочие обязательства	15	7 922 980	8 317 953
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 242 598 395</b>	<b>1 218 306 931</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(765 540)	(1 541 487)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 902 933)	(9 070 231)
Нераспределенная прибыль		125 970 649	110 452 655
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>164 527 263</b>	<b>142 066 024</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 407 125 658</b>	<b>1 360 372 955</b>

  
**И. Главчовски**  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



  
**Г. Чернышева**  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 76-136 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 год	2014 год
<b>Процентные и аналогичные доходы</b>			
Кредиты, предоставленные клиентам		72 099 950	57 945 916
Производные финансовые инструменты		30 455 475	24 001 895
Средства в кредитных организациях		11 861 813	4 446 421
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	9 837 917	3 144 382
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		5 686 136	5 379 612
		<b>129 941 291</b>	<b>94 918 226</b>
<b>Процентные и аналогичные расходы</b>			
Средства клиентов		(44 980 932)	(22 058 280)
Производные финансовые инструменты		(26 826 598)	(22 358 842)
Средства кредитных организаций		(13 731 620)	(9 989 969)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 041 374)	(4 894 659)
		<b>(89 580 524)</b>	<b>(59 301 750)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
		<b>40 360 767</b>	<b>35 616 476</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	8 704 076	7 826 024
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(4 324 696)	(1 405 754)
<b>Чистый доход по услугам и комиссии</b>			
		<b>4 379 380</b>	<b>6 420 270</b>
Дивидендный доход		3	1
Доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	22	5 257 463	(2 050 921)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(960 816)	1 329 662
Прибыль/ (убыток) от выбытия:			
- кредитов		53 118	62 296
- финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(118 562)	(19 444)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
		<b>48 971 353</b>	<b>41 358 340</b>
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов	9	(14 620 828)	(4 414 311)
- прочих финансовых операций		11 781	20 728
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
		<b>34 362 306</b>	<b>36 964 757</b>
Расходы на персонал	24	(7 793 018)	(7 142 619)
Прочие административные расходы	24	(5 553 486)	(4 648 099)
Амортизация основных средств	12	(716 931)	(691 455)
Амортизация нематериальных активов	13	(879 794)	(719 545)
(Прочие резервы)/ восстановление прочих резервов		(180 976)	2 017
Чистые прочие операционные расходы		(263 268)	(237 665)
<b>Операционные расходы</b>			
		<b>(15 387 473)</b>	<b>(13 437 366)</b>
Прибыль от выбытия основных средств			
		8 264	58 124
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>			
		<b>18 983 097</b>	<b>23 585 515</b>
Расход по налогу на прибыль	14	(3 465 103)	(4 766 174)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>			
		<b>15 517 994</b>	<b>18 819 341</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)</b>			

Примечания на стр. 76-136 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2015 год	2014 год
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</b>			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	662 625	(434 339)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года	14	113 322	52 373
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	5 814 273	(8 649 297)
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года.	14	353 025	(9 113)
Прочий совокупный доход/ (расход) за период за вычетом налога на прибыль		6 943 245	(9 040 376)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>22 461 239</b>	<b>9 778 965</b>

**И. Главчовски**

И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



**Г. Чернышева**

Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>1 января 2014 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 159 521)</b>	<b>(411 821)</b>	<b>91 390 954</b>	<b>132 044 699</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	18 819 341	18 819 341
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	(381 966)	-	-	(381 966)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	(8 658 410)	-	(8 658 410)
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(381 966)</b>	<b>(8 658 410)</b>	<b>-</b>	<b>(9 040 376)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(381 966)</b>	<b>(8 658 410)</b>	<b>18 819 341</b>	<b>9 778 965</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные в составе капитала</b>						
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем (Примечание 25)	-	-	-	-	242 360	242 360
<b>Итого операции с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242 360</b>	<b>242 360</b>
31 декабря 2014 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024
1 января 2015 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	15 517 994	15 517 994
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	775 947	-	-	775 947
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	6 167 298	-	6 167 298
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775 947</b>	<b>6 167 298</b>	<b>-</b>	<b>6 943 245</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775 947</b>	<b>6 167 298</b>	<b>15 517 994</b>	<b>22 461 239</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>

**И. Главчовски**  
И.о. Председателя Правления  
14 марта 2016 года



**Г. Чернышева**  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 76-136 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 год	2014 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		128 650 468	91 910 059
Проценты уплаченные		(72 552 924)	(48 047 335)
Доходы по услугам и комиссии полученные		8 835 164	7 863 854
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4 224 189)	(1 210 718)
Чистые поступления/ (выплаты) по операциям с торговыми ценными бумагами		408 153	(614 287)
Чистые (выплаты)/ поступления по производным инструментам и валютным операциям		(53 202 919)	945 543
Заработная плата и премии		(7 212 036)	(5 913 089)
Прочие расходы		(5 472 350)	(3 943 374)
<b>Денежные средства (использованные в) / от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>(4 770 633)</b>	<b>40 990 653</b>
Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		2 019 558	(1 056 517)
Торговые ценные бумаги		926 595	6 967 650
Средства в кредитных организациях		49 511 762	(6 173 697)
Кредиты, предоставленные клиентам		68 619 686	(103 835 772)
Прочие активы		1 087 152	(1 120 873)
Чистое (уменьшение)/ увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(71 041 904)	22 974 537
Средства клиентов		(40 631 443)	67 258 327
Прочие обязательства		15 282	224 890
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>5 736 055</b>	<b>26 229 198</b>
Налог на прибыль уплаченный		(2 596 717)	(2 093 819)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>3 139 338</b>	<b>24 135 379</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение дочерней компании	25	-	(1 163 400)
Дивиденды полученные		3	1
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 877 038)	(24 026 860)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11 403 471	11 353 260
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(15 875 673)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		9 005	86 684
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 319 113)	(2 317 035)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(24 659 345)</b>	<b>(16 067 350)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска облигаций	18	4 000 000	25 000 000
Поступления от продажи выкупленных облигаций		-	156 001
Погашение облигаций по оферте		(31 736 538)	(14 254 779)
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		(626 813)	(1)
Поступления от субординированного кредита полученного		27 761 347	-
Погашение субординированного кредита полученного		-	(3 503 430)
<b>Чистые денежные средства (использованные в) / от финансовой деятельности</b>		<b>(602 004)</b>	<b>7 397 791</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 979 428	1 699 387
<b>Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(20 142 583)</b>	<b>17 165 207</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>		<b>42 873 396</b>	<b>25 708 189</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	5	<b>22 730 813</b>	<b>42 873 396</b>

И. Главчовски  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



Г. Чернышева  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 76-136 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк») и его дочерней компании. Банк и его дочерняя компания далее совместно именуется как «Группа».

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта на основании уведомления Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка (см. Примечание 25).

В феврале 2014 года АО ЮниКредит Банк приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг» в дополнение к уже имеющимся 40% доли участия. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке. Данная сделка учитывалась как сделка под общим контролем, так как Банк и ЮниКредит Лизинг С.п.А. имеют одних и тех же конечных собственников акций.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующую дочернюю компанию:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2015 год	2014 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2015 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет

ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 13 филиалов и 12 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

Юридический адрес Банка 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

## 2. Основные принципы учетной политики

**Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

**Непрерывность деятельности.** Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Группы в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

**Основа оценки.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО

(IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

**Стандарты бухгалтерского учета.** Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

**Валюта представления отчетности.** Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

**Принципы консолидации.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по различным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- имеет возможность использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину ее доходов.

В обстоятельствах, указывающих на то, что в каком-либо из трех указанных компонентов контроля произошли изменения, Банк проводит анализ на предмет наличия контроля в отношении указанного объекта инвестиций.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, Банк имеет властные полномочия в отношении объекта инвестиций в том случае, если Банку принадлежит достаточно прав голоса, предоставляющих возможность управлять

соответствующими видами деятельности объекта инвестиций в одностороннем порядке. При оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы влиять на деятельность объекта инвестиций, Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства, включая следующие:

- долю акций Банка с правом голоса относительно доли и распределения голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права по другим договорным соглашениям; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять соответствующими видами деятельности в момент принятия решений, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерней компании распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних и ассоциированных компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

При консолидации все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы исключаются.

#### **Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях.**

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков за период и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. рекласифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости вложений в ассоциированную или совместно контролируемую компанию.

Ассоциированная компания – это компания, на которую Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Активы и обязательства ассоциированных компаний, а также результаты их деятельности учитываются по методу долевого участия. В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании. В случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в такой ассоциированной компании (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в ассоциированную компанию), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда компания становится ассоциированной. При приобретении инвестиции в ассоциированную компанию положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость такой инвестиции. Если после переоценки доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компании превышает стоимость приобретения, то сумма такого превышения отражается непосредственно в составе прибыли и убытков за период, в котором инвестиция была приобретена.

Нереализованная прибыль, относящаяся к операциям с ассоциированными компаниями, зачитывается против инвестиций в такие ассоциированные компании. Точно также зачитываются

нереализованные убытки, при условии, что зачет может осуществляться только в той мере, в которой отсутствуют признаки обесценения.

#### Финансовые активы

**Первоначальное признание.** Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, как кредиты и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс (в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков) транзакционные издержки, относящиеся непосредственно к таким финансовым активам. Финансовые активы классифицируются Группой при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, не могут быть рекласифицированы из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть рекласифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, и активов, имеющихся в наличии для продажи, при условии, что компания предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- в момент первоначального признания классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, при условии, что:

управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:

- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

За исключением определенных случаев, при продаже или реклассификации Группой инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения на сумму, не являющуюся незначительной, вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, в течение текущего финансового года и последующих двух лет Группа не будет иметь права классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; или
- Группа не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибыли или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не относятся ни к одной из трех ранее указанных категорий. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в составе собственного капитала как прочий совокупный доход вплоть до момента, когда прекращается признание соответствующего актива или когда Группа определяет, что соответствующий актив подвергся обесценению; при этом накопленные прибыли или убытки, отражавшиеся до этого момента в составе собственного капитала, включаются в состав прибыли или убытков. Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытков.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в доле ценные бумаги категории имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

**Определение справедливой стоимости.** Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставимые данные о недавних сделках между

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в сальдированной сумме, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Группой как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

**Обязательный резерв в ЦБ РФ.** Обязательный резерв в ЦБ РФ представляет собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы.

**Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость

отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее – «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее – «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 8).

**Учет хеджирования.** В учете хеджирования Группа различает хеджирование денежных потоков и хеджирование справедливой стоимости. Чтобы получить возможность применять учет хеджирования в соответствии с МСБУ (IAS) 39, необходимо, чтобы хеджирование было высокоэффективным. Производные инструменты, используемые для целей хеджирования, отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

На момент начала хеджирования Группа документально оформляет отношения хеджирования между предметом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера рисков, целей и стратегии хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности отношений хеджирования.

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная сумма реклассифицируется из собственного капитала в прибыли и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

Если производный инструмент расторгнут, продан, исполнен или перестает отвечать требованиям учета хеджирования денежных

потоков или перестает классифицироваться в качестве такового, то в этом случае учет хеджирования прекращается, а сумма, включенная в собственный капитал, продолжает признаваться в составе собственного капитала до тех пор, пока прогнозируемая сделка не окажет влияние на прибыль или убытки. Если прогнозируемая сделка перестает считаться возможной, то учет хеджирования прекращается и остаток, отраженный в составе собственного капитала, признается непосредственно в составе прибылей или убытков.

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в составе прибылей или убытков в качестве корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, связанных с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей отражаются в отдельной статье консолидированного отчета о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств для целей хеджирования (см. Примечание 8).

**Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами.** Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве элемента управления ликвидностью и для целей торговли. Указанные договоры отражаются в учете как финансовые сделки с обеспечением. Ценные бумаги, проданные в рамках договоров РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и (если принимающая сторона в силу договора или существующей практики имеет право продать или повторно заложить ценные бумаги) реклассифицируются в качестве ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов. Ценные бумаги, приобретаемые по договорам обратного РЕПО, отражаются соответственно в составе средств в кредитных организациях или в составе кредитов, предоставленных клиентам. Разница между ценой продажи и обратного выкупа отражается в составе процентного дохода или расхода и начисляется на протяжении всего срока действия договоров РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве займа контрагентам, отражаются в консолидированном отчете о финансовом

положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если они реализуются в пользу третьих лиц, и в этом случае результат покупки и продажи отражается в составе прибылей или убытков в качестве доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, которые приобретаются по соглашениям обратного РЕПО и затем реализуются по соглашениям РЕПО, в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются.

**Займы.** Финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в соответствии с содержанием договора у Группы возникает обязательство, в соответствии с которым Группа обязана предоставить денежные средства или другие финансовые активы владельцу финансового инструмента или погасить обязательство способом, отличным от предоставления фиксированной суммы или иного финансового актива в обмен на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

При приобретении Группой собственного долга этот долг перестает признаваться в отчете о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него вознаграждением отражается в составе прибылей и убытков.

## Договоры аренды

**Финансовая аренда.** Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Когда Группа выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов, предоставленных клиентам, в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

**Операционная аренда.** Если Группа является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в консолидированной финансовой

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**Обесценение финансовых активов.** На конец отчетного периода Группа оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению, только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков, невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающееся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

**Средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам.** Применительно к средствам в кредитных организациях и кредитам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Группа сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым активам, и на коллективной основе по активам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибылей или убытков. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной

процентной ставки по такому активу. Если у Группы отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга, и при этом все обеспечение было реализовано или передано Группе, то в этом случае производится списание кредитов и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибылях и убытках по кредиту счета резерва.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на основании следующего подхода:

- Для кредитов без индивидуальных признаков обесценения расчет осуществляется методом портфельной (статистической) оценки, в рамках которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.
- Для кредитов с признаками обесценения расчет осуществляется на основе индивидуальной оценки, размер обесценения определяется на основе расчета дисконтированных будущих денежных потоков.

Расчет резерва под обесценение кредитов розничных клиентов осуществляется на основе портфельной (статистической) оценки, в которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит выдан под плавающую ставку процента, в качестве ставки дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога. При расчете резерва под обесценение в расчет принимается ликвидное обеспечение, уменьшенное на величину дисконта, установленного для данного типа обеспечения.

**Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения.**

Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, Группа производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если в последующем году величина оценочного убытка от обесценения снизится в результате события, произошедшего после признания обесценения, то ранее списанные суммы будут отнесены на кредит счета прибылей и убытков.

**Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.** Применительно к финансовым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, Группа проводит оценку по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков как корректировки при реклассификации.

Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибылей или убытков. Изменения резерва под обесценение, связанные с временной стоимостью денег, отражаются в качестве компоненты процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, для оценки обесценения используются критерии, которые применяются к финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Будущий процентный доход определяется на основании уменьшенной балансовой стоимости и начисляется с использованием процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибылей и убытков. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличится, и увеличение может быть объективно соотнесено с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибылей или убытков, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибылей или убытков.

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По возможности Группа стремится реструктурировать кредиты, не прибегая к обращению взыскания на обеспечение, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

**Списание предоставленных кредитов и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств,

в том числе посредством обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств осуществляется после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение резерва под обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

**Активы, на которые было обращено взыскание.** В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Нефинансовые активы.** Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибылей и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая сложилась бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

**Финансовые активы.** Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Если Группа передала права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, или не передала контроль над активом, то в этом случае актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Группы в активе. Продолжающееся участие в активе, которое принимает форму гарантии в отношении переданного актива, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной сумме вознаграждения, которую Группе может потребоваться уплатить.

**Финансовые обязательства.** Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибылей и убытков.

**Налогообложение.** Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей или убытков в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или к операциям с собственниками, отражаемым в капитале, которые, соответственно, отражаются непосредственно в составе прочей совокупной прибыли или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых у Группы имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнеса и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих административных расходов.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по себестоимости, не включая расходы на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	20-30 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Компьютерная техника	5 лет
Капиталовложения в арендованные основные средства	меньшее из срока полезного использования актива и срока договора аренды
Прочие основные средства	3-5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих административных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи, или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибылей или убытков.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет. В случае покупки лицензии с фактическим сроком использования лицензии более 10 лет, сроком полезного использования считается фактический срок, указанный в договоре.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы только в том случае, если Группа может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать десяти лет.

Нематериальный актив списывается при продаже, или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в состав прибылей или убытков в момент списания.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Обесценение условных обязательств кредитного характера признается только в случаях, если вероятность дефолта находится в пределах от 50% до 100%.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

**Фидуциарная деятельность.** Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по депозитным счетам. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

**Залоговое обеспечение.** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

**Прочие резервы.** Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты сотрудникам. Группа перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты сотрудникам.

Группа также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными взносами. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

и обязательств Группы. Взносы, начисленные Группой за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед сотрудниками включаются в состав прочих обязательств.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или если дивиденды были предложены или объявлены к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности.

**Информация по сегментам.** Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**Условные активы и обязательства.** Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

**Признание доходов и расходов.** Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Группой экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

#### **Процентные и аналогичные доходы и расходы.**

Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, которые классифицированы как торговые и имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента (или в течение более короткого периода) до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы

или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

**Доходы по услугам и комиссии полученные.** Группа получает доходы и комиссии по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени. Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Указанные доходы включают в себя комиссии и доходы по услугам по управлению активами, по ответственному хранению и по другим управленческим и консультационным услугам. Комиссионные доходы за принятие обязательств по предоставлению кредитов, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также прочие комиссии, относящиеся к кредитованию, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами), и учитываются в форме корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок. Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

**Дивидендный доход.** Доход в форме дивидендов отражается в составе прибылей и убытков на дату объявления дивидендов к выплате.

**Методика пересчета иностранных валют.** Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи финансовой отчетности каждой компании оцениваются в такой функциональной валюте. В качестве функциональной валюты руководством Группы был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному

курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибылях и убытках в составе доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./1 Долл. США	72,8827	56,2584
Руб./1 Евро	79,6972	68,3427

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».** Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также

вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.** Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу <sup>1</sup> - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup>
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»	1 января 2017 года

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, — по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками,

- 1 Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».
- 2 Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

#### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».**

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Группа является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».**

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, которые являются бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней

организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия. При этом, разрешено досрочное применение поправок. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации».** Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».** Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию

предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться ретроспективно, начиная с 1 января 2017 года, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

### 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В соответствии с МСФО руководство должно делать предположения, оценки и допущения, которые влияют на применение принципов бухгалтерского учета, балансовую стоимость активов и обязательств, а также величину доходов и расходов, представленных на счетах, и на раскрытия потенциальных активов и обязательств. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценочные суждения были использованы для признания нескольких крупнейших статей консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года, согласно требованиям учетной политики и в соответствии с правилами. Применяемые процессы подтверждают оценку балансовых стоимостей на 31 декабря 2015 года. Оценка осложнена неопределенностью в макроэкономической и рыночной среде. Параметры и информация, используемые для проверки вышеупомянутых значений, существенным образом зависят от факторов, которые могли бы быстро измениться непредсказуемым образом. Таким образом, дальнейшее воздействие на балансовую стоимость не может быть исключено.

Неопределенность, как правило, присуща оценкам:

- справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках;
- кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций и любых других финансовых активов и обязательств;
- резервов на возможные потери;
- отложенных налоговых активов и обязательств.

Оценка статей, указанных выше, может существенно изменяться в течение времени в соответствии с тенденцией во внутренних и международных социально-экономических условиях и последующим воздействием на прибыльность Группы и кредитоспособность клиентов, а также трендами на финансовых рынках и рынках недвижимости, которые влияют на изменения в процентных ставках и ценах, а также на стоимость имущества, полученного в качестве залога.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на четыре бизнес-сегмента:

**Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее - «КИБ»)** – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

**Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

**Лизинг** – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

**Прочая деятельность** – представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включены в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Активы</b>		
КИБ	1 015 688 084	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	120 721 231	155 069 273
Лизинг	14 001 241	13 876 890
Прочая деятельность	256 715 102	198 913 501
<b>Итого активы</b>	<b>1 407 125 658</b>	<b>1 360 372 955</b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	855 887 223	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	224 639 697	151 878 535
Лизинг	11 186 533	11 332 545
Прочая деятельность	150 884 942	183 624 450
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 242 598 395</b>	<b>1 218 306 931</b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами	26 128 113	10 309 738	836 617	3 086 299	40 360 767
Межсегментные доходы/ (расходы)	485 389	(101 449)	-	(383 940)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26 613 502</b>	<b>10 208 289</b>	<b>836 617</b>	<b>2 702 359</b>	<b>40 360 767</b>
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	1 556 945	2 981 431	15 612	(174 608)	4 379 380
Дивидендный доход	-	-	-	3	3
Доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	3 216 072	1 404 603	(5 772)	642 560	5 257 463
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(960 816)	(960 816)
(Убыток)/ прибыль от выбытия финансовых активов	(93 228)	27 784	-	-	(65 444)
<b>Операционные доходы</b>	<b>31 293 291</b>	<b>14 622 107</b>	<b>846 457</b>	<b>2 209 498</b>	<b>48 971 353</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(11 309 225)	(3 220 771)	(76 104)	(2 947)	(14 609 047)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>19 984 066</b>	<b>11 401 336</b>	<b>770 353</b>	<b>2 206 551</b>	<b>34 362 306</b>
Операционные расходы в том числе:	(5 419 716)	(8 876 262)	(417 198)	(674 297)	(15 387 473)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(524 792)	(1 068 996)	(2 937)	-	(1 596 725)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	8 264	8 264
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 564 350</b>	<b>2 525 074</b>	<b>353 155</b>	<b>1 540 518</b>	<b>18 983 097</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 465 103)
<b>Прибыль за год</b>					<b>15 517 994</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					775 947
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,					6 167 298
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>22 461 239</b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними контрагентами	21 618 878	16 825 454	719 982	(3 547 838)	35 616 476
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 229 501)	(6 809 287)	-	10 038 788	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>18 389 377</b>	<b>10 016 167</b>	<b>719 982</b>	<b>6 490 950</b>	<b>35 616 476</b>
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	2 948 687	3 512 841	(10 854)	(30 404)	6 420 270
Дивидендный доход	-	-	-	1	1
(Расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	(2 109 861)	1 111 129	937	(1 053 126)	(2 050 921)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	1 329 662	1 329 662
Прибыль от выбытия финансовых активов	21 277	21 575	-	-	42 852
<b>Операционные доходы</b>	<b>19 249 480</b>	<b>14 661 712</b>	<b>710 065</b>	<b>6 737 083</b>	<b>41 358 340</b>
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 812 665)	(1 530 291)	(58 810)	8 183	(4 393 583)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>16 436 815</b>	<b>13 131 421</b>	<b>651 255</b>	<b>6 745 266</b>	<b>36 964 757</b>
Операционные расходы, в том числе:	(4 418 539)	(8 161 117)	(421 282)	(436 428)	(13 437 366)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(453 241)	(954 253)	(3 506)	-	(1 411 000)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	58 124	58 124
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>12 018 276</b>	<b>4 970 304</b>	<b>229 973</b>	<b>6 366 962</b>	<b>23 585 515</b>
Расход по налогу на прибыль					(4 766 174)
<b>Прибыль за год</b>					<b>18 819 341</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(381 966)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					(8 658 410)
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>9 778 965</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Группы от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

	2015 год	2014 год
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	11 306 794	8 272 410
Текущие счета	7 406 607	6 061 024
Краткосрочное финансирование	2 005 729	2 500 189
Потребительские кредиты	1 531 857	2 225 393
Срочные депозиты	1 483 790	789 560
Ипотечные кредиты	265 345	715 147
Прочее кредитование	3 390 107	3 228 884
Прочие продукты	12 970 538	11 823 869
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>40 360 767</b>	<b>35 616 476</b>

Информация о крупных клиентах и географических регионах. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода и активов представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2015 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	22 301 298	1 035 819 539
Страны ОЭСР	15 515 051	303 084 506
Страны, не входящие в ОЭСР	2 544 418	68 221 613
<b>Итого</b>	<b>40 360 767</b>	<b>1 407 125 658</b>

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2014 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	26 801 034	1 057 071 636
Страны ОЭСР	6 819 115	249 091 729
Страны, не входящие в ОЭСР	1 996 327	54 209 590
<b>Итого</b>	<b>35 616 476</b>	<b>1 360 372 955</b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	14 356 435	19 074 061
Текущие счета в ЦБ РФ	8 374 378	23 799 335
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22 730 813</b>	<b>42 873 396</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года и сентябре 2015 года (см. Примечание 18).

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	7 137	5 204
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	946 463	1 468 275
Корпоративные и банковские облигации	2 698 506	2 974 837
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>3 652 106</b>	<b>4 448 316</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 94% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2014 года: 92%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2014 года: банковские облигаций в сумме 263 368 тыс. руб.) (см. Примечания 11 и 16).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав торговых ценных бумаг входили корпоративные и банковские облигации, заблокированные в качестве обеспечения по «овернайт» кредитам от ЦБ РФ, на сумму 512 118 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 869 114 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	2,5-7,05%	2023, 2028	6,2-8,15%	2016-2028
Государственные еврооблигации РФ	11-12,75%	2018, 2028	11-12,75%	2018, 2028
Корпоративные и банковские облигации	7,5-11,49%	2016, 2018	7,5-10,57%	2016-2022

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета в кредитных организациях	60 609 432	94 243 731
Срочные депозиты	254 059 273	181 983 768
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	18 201 246	50 434 023
Обязательный резерв в ЦБ РФ	3 874 857	5 894 415
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>336 744 808</b>	<b>332 555 937</b>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма указанных средств составляла 253 319 891 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: совокупные остатки шести контрагентов в размере 255 271 346 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими кредитными организациями. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим соглашениям, составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	11 571 177	12 283 725	40 860 541	42 768 363
Корпоративные облигации	5 680 798	6 124 521	7 537 578	8 335 825
Банковские облигации	949 271	1 018 936	2 035 904	2 340 373
<b>Итого</b>	<b>18 201 246</b>	<b>19 427 182</b>	<b>50 434 023</b>	<b>53 444 561</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 94 422 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (см. Примечание 17). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 84% (31 декабря 2014 года: 89%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 35 000 000 тыс. руб.).

## 8. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	228 353 208	56 770 885	39 765 795	272 981 002	48 375 890	57 840 876
Процентные свопы и опционы	251 888 460	7 044 837	7 333 570	569 907 604	10 444 854	14 867 984
Валютные форварды и опционы	87 409 741	1 710 280	2 146 710	205 475 132	22 864 289	31 825 791
Валютные фьючерсы	-	-	-	962 500	-	-
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>65 526 002</b>	<b>49 246 075</b>		<b>81 685 033</b>	<b>104 534 651</b>

Отрицательное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 1 089 893 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: отрицательное изменение в сумме 1 474 472 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Хеджирование денежных потоков</b>						
Процентные свопы	321 333 127	380 446	345 545	33 615 277	108 611	704 822
Валютно-процентные свопы	100 927 028	2 084 247	11 372 356	74 416 922	629 821	14 767 014
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>		<b>2 464 693</b>	<b>11 717 901</b>		<b>738 432</b>	<b>15 471 836</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	704 837 888	4 577 363	7 588 185	518 761 072	11 265 220	4 992 252
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>		<b>4 577 363</b>	<b>7 588 185</b>		<b>11 265 220</b>	<b>4 992 252</b>
<b>Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования</b>		<b>7 042 056</b>	<b>19 306 086</b>		<b>12 003 652</b>	<b>20 464 088</b>

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Группы. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные свопы классифицируются Группой как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 572 941 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 7 472 459 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 7 993 371 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: прибыль в сумме 8 867 043 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 594 454 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 7 420 430 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 8 014 884 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: убыток в размере 8 879 032 тыс. руб.).

Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков. Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным и валютно-процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 765 540 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 541 487 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 191 385 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 385 372 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 960 816 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: прибыль в сумме 1 329 662 тыс. руб.), и состоит из положительного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, в сумме 21 513 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отрицательное изменение в сумме 21 692 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 982 329 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: положительного изменения в сумме 1 351 354 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 9 837 917 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 3 144 382 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 26 697 085 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 16 833 163 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 16 859 168 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 13 688 781 тыс. руб.).

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2015 год	31 декабря 2014 год
Корпоративные клиенты	755 082 908	667 566 481
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	132 646 305	165 022 389
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 481 464	12 485 745
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	533 189	2 526 107
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>900 743 866</b>	<b>847 600 722</b>
Резерв под обесценение	(33 448 792)	(20 749 321)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>867 295 074</b>	<b>826 851 401</b>

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2015 года	10 679 721	9 985 332	84 268	<b>20 749 321</b>
Создание резервов под обесценение	11 328 787	3 215 937	76 104	<b>14 620 828</b>
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(369 578)	(74 084)	-	<b>(443 662)</b>
Кредиты, списанные в течение года	(1 143 849)	(1 968 911)	(39 860)	<b>(3 152 620)</b>
Величина влияния изменений валютного курса	859 089	815 836	-	<b>1 674 925</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>21 354 170</b>	<b>11 974 110</b>	<b>120 512</b>	<b>33 448 792</b>

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2014 года	9 543 124	7 435 735	-	<b>16 978 859</b>
Создание резервов под обесценение	2 753 889	1 601 612	58 810	<b>4 414 311</b>
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(3 202 243)	(182 045)	-	<b>(3 384 288)</b>
Кредиты, списанные в течение года	(24 352)	(392 835)	(36 524)	<b>(453 711)</b>
Приобретение дочерней компании	-	-	61 982	<b>61 982</b>
Величина влияния изменений валютного курса	1 609 303	1 522 865	-	<b>3 132 168</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>10 679 721</b>	<b>9 985 332</b>	<b>84 268</b>	<b>20 749 321</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	709 479 029	(3 213 961)	706 265 068
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	2 825 193	(43 836)	2 781 357
- от 31 до 90 дней	1 057 786	(29 127)	1 028 659
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	11 827 914	(3 219 232)	8 608 682
- Просроченные на срок не более 31 дня	238 053	(63 420)	174 633
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 341 986	(865 539)	476 447
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	4 760 156	(1 734 228)	3 025 928
- Просроченные на срок свыше 180 дней	23 552 791	(12 184 827)	11 367 964
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>755 082 908</b>	<b>(21 354 170)</b>	<b>733 728 738</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	112 265 778	(506 288)	111 759 490
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 472 982	(124 252)	2 348 730
- от 31 до 90 дней	1 202 829	(205 656)	997 173
- от 91 до 180 дней	580 467	(194 197)	386 270
- свыше 180 дней	80 144	(9 926)	70 218
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	173 481	(25 501)	147 980
- Просроченные на срок не более 31 дня	86 260	(5 093)	81 167
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	125 281	(27 099)	98 182
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 065 294	(472 342)	592 952
- Просроченные на срок свыше 180 дней	14 593 789	(10 403 756)	4 190 033
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>132 646 305</b>	<b>(11 974 110)</b>	<b>120 672 195</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 363 315	(56 942)	11 306 373
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	595 613	(4 244)	591 369
- от 31 до 90 дней	400 320	(2 975)	397 345
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	45 847	(6 767)	39 080
- Просроченная на срок не более 31 дня	12 043	(6 456)	5 587
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	16 661	(4 652)	12 009
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	16 144	(10 160)	5 984
- Просроченная на срок свыше 180 дней	31 521	(28 316)	3 205
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 481 464</b>	<b>(120 512)</b>	<b>12 360 952</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>900 743 866</b>	<b>(33 448 792)</b>	<b>867 295 074</b>

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	640 879 818	(2 426 988)	638 452 830
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	4 081 311	(105 348)	3 975 963
- от 31 до 90 дней	3 558 024	(106 471)	3 451 553
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	3 401 003	(603 643)	2 797 360
- Просроченные на срок не более 31 дня	6 921 573	(613 672)	6 307 901
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	268 066	(232 792)	35 274
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 037 755	(346 499)	691 256
- Просроченные на срок свыше 180 дней	7 418 931	(6 244 308)	1 174 623
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>667 566 481</b>	<b>(10 679 721)</b>	<b>656 886 760</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	148 483 157	(692 754)	147 790 403
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 571 260	(127 968)	2 443 292
- от 31 до 90 дней	1 548 390	(275 308)	1 273 082
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	10 893	(9 513)	1 380
- Просроченные на срок не более 31 дня	554	(109)	445
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	10 324	(2 043)	8 281
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 367 141	(622 002)	745 139
- Просроченные на срок свыше 180 дней	11 030 670	(8 255 635)	2 775 035
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>165 022 389</b>	<b>(9 985 332)</b>	<b>155 037 057</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 873 469	(52 609)	11 820 860
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	273 248	(1 768)	271 480
- от 31 до 90 дней	237 015	(1 132)	235 883
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	29 366	(7 330)	22 036
- Просроченная на срок не более 31 дня	18 979	(4 834)	14 145
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	30 957	(7 793)	23 164
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	12 589	(5 311)	7 278
- Просроченная на срок свыше 180 дней	10 122	(3 491)	6 631
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 485 745</b>	<b>(84 268)</b>	<b>12 401 477</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 526 107	-	2 526 107
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>847 600 722</b>	<b>(20 749 321)</b>	<b>826 851 401</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
До одного года	6 748 575	5 364 509
От одного года до пяти лет	7 757 144	6 565 361
Свыше пяти лет	457 087	431 082
	<b>14 962 806</b>	<b>12 360 952</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(2 601 854)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>12 360 952</b>	<b>12 360 952</b>

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
До одного года	6 361 912	5 026 441
От одного года до пяти лет	7 991 350	6 820 417
Свыше пяти лет	561 549	554 619
	<b>14 914 811</b>	<b>12 401 477</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(2 513 334)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>12 401 477</b>	<b>12 401 477</b>

**Обесцененные кредиты.** Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составил 1 997 566 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 780 507 тыс. руб.).

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 36 099 625 тыс. руб. и 16 985 917 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

**Уступка прав требований и списание кредитов.** Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

**Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности.** Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности, гарантии юридического лица с рейтингом не ниже «BBB»;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблем по кредитному соглашению. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под обесценение, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>		
Недвижимость	79 970 676	67 841 175
Транспортные средства	-	727 509
Гарантии	99 821 558	85 346 669
Прочее обеспечение	699 221	5 683 814
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	553 237 283	497 287 593
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>733 728 738</b>	<b>656 886 760</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва по обесценению, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>		
Недвижимость	31 330 903	33 633 203
Транспортные средства	47 357 656	69 435 737
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	41 983 636	51 968 117
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>120 672 195</b>	<b>155 037 057</b>

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
Недвижимость	654 876	593 830
Транспортные средства	3 074 582	2 841 873
Прочее обеспечение	8 631 494	8 965 774
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 360 952</b>	<b>12 401 477</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, включены кредиты общей стоимостью 49 218 141 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 94 494 775 тыс. руб.), которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (см. Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 7 541 188 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года и сентябре 2015 года (см. Примечание 18).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

**Активы, на которые было обращено взыскание.** По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным кредитам, предоставленным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2015 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 473 061 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 557 514 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

**Соглашения обратного РЕПО.** По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими клиентами. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	327 122	342 033	1 792 454	2 021 314
Государственные облигации РФ	206 067	214 321	202 048	233 574
Банковские облигации	-	-	531 605	592 518
<b>Итого</b>	<b>533 189</b>	<b>556 354</b>	<b>2 526 107</b>	<b>2 847 406</b>

**Концентрация кредитов, предоставленных клиентам.** По состоянию на 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 246 592 534 тыс. руб. (27% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2014 года: 178 359 090 тыс. руб. или 21%). По состоянию на 31 декабря 2015 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 271 223 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 244 890 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в портфеле Группы присутствовали одиннадцать заемщиков/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: десять заемщиков/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма указанных кредитов составила 288 585 229 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 201 467 228 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	214 800 744	158 569 784
Энергетика	144 955 879	119 904 288
Торговля	104 797 170	102 976 515
Химическая промышленность	67 758 103	57 613 970
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	47 103 178	46 867 094
Недвижимость и строительство	46 864 773	43 526 923
Прочее производство	32 414 461	30 461 317
Деревообрабатывающая промышленность	31 809 969	27 829 106
Машиностроение	27 965 727	22 739 895
Транспорт	20 805 728	25 906 183
Финансы	11 442 154	20 272 269
Телекоммуникации	9 144 710	13 185 527
Прочее	11 418 532	17 303 786
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>771 281 128</b>	<b>687 156 657</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	129 462 738	160 444 065
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>900 743 866</b>	<b>847 600 722</b>

Разделение кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Автокредитование	52 543 904	75 127 648
Ипотечные кредиты	34 245 074	35 902 323
Потребительские кредиты	33 549 521	40 806 273
Прочие кредиты	9 124 239	8 607 821
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>129 462 738</b>	<b>160 444 065</b>

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	17 656 944	-
Корпоративные еврооблигации	239 432	179 083
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	34 718 381	28 969 400
Корпоративные и банковские облигации	17 003 282	25 212 720
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	69 618 039	54 361 203
<b>Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	5 833
<b>Деноминированные в евро</b>		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	2 707	2 707
<b>Итого инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>119 652</b>	<b>8 540</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>69 737 691</b>	<b>54 369 743</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 14 841 932 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации на сумму 21 815 961 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные еврооблигации РФ	4,5-4,88%	2022, 2023	-	-
Государственные облигации РФ	6,2-8,15%	2016-2028	6,2-8,15%	2015-2028
Корпоративные и банковские облигации	7,5-13%	2016-2028	7,5-11,3%	2015-2033
Корпоративные еврооблигации	4,95%	2016	4,95%	2016

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 18 784 041 тыс. руб., заблокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 21 429 453 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В четвертом квартале 2015 года Группа приобрела государственные ценные бумаги Российской Федерации, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ	15 000 000	16 130 748
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>15 000 000</b>	<b>16 130 748</b>

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	14,42-14,48%	2020, 2025

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включены облигации в размере 12 903 281 тыс. руб., заблокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 66% долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, имели кредитный рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2014 года: 89%).

## 11. Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, по договорам РЕПО (см. Примечание 6, 10, 16 и 17).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 6 и 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций и клиентов (см. Примечание 16 и 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 841 932	13 428 975	21 815 961	20 590 914
Ценные бумаги торгового портфеля	-	-	263 368	244 320
<b>Итого</b>	<b>14 841 932</b>	<b>13 428 975</b>	<b>22 079 329</b>	<b>20 835 234</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	14 841 932	13 428 975	764 753	754 356
Банковские облигации	-	-	11 683 711	10 972 093
Корпоративные облигации	-	-	9 630 865	9 108 785
<b>Итого</b>	<b>14 841 932</b>	<b>13 428 975</b>	<b>22 079 329</b>	<b>20 835 234</b>

## 12. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>1 января 2015 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 187 516</b>	<b>608 946</b>	<b>11 373 782</b>
Приобретения	-	290 403	39 995	330 398
Выбытия	-	(122 165)	(31 028)	(153 193)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 355 754</b>	<b>617 913</b>	<b>11 550 987</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>1 января 2015 года</b>	<b>(1 590 697)</b>	<b>(3 254 881)</b>	<b>(526 840)</b>	<b>(5 372 418)</b>
Амортизационные отчисления	(225 082)	(458 036)	(33 813)	(716 931)
Выбытия	-	120 319	30 283	150 602
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 815 779)</b>	<b>(3 592 598)</b>	<b>(530 370)</b>	<b>(5 938 747)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>4 761 541</b>	<b>763 156</b>	<b>87 543</b>	<b>5 612 240</b>

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>1 января 2014 года</b>	<b>6 592 862</b>	<b>4 007 384</b>	<b>617 365</b>	<b>11 217 611</b>
Приобретения	-	312 273	53 390	365 663
Выбытия	(15 542)	(163 074)	(69 112)	(247 728)
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем	-	30 933	7 303	38 236
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 187 516</b>	<b>608 946</b>	<b>11 373 782</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>1 января 2014 года</b>	<b>(1 376 640)</b>	<b>(2 967 443)</b>	<b>(545 185)</b>	<b>(4 889 268)</b>
Амортизационные отчисления	(226 915)	(421 925)	(42 615)	(691 455)
Выбытия	12 858	148 550	65 457	226 865
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем	-	(14 063)	(4 497)	(18 560)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 590 697)</b>	<b>(3 254 881)</b>	<b>(526 840)</b>	<b>(5 372 418)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>4 986 623</b>	<b>932 635</b>	<b>82 106</b>	<b>6 001 364</b>

### 13. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>1 января</b>	<b>6 463 743</b>	<b>4 505 264</b>
Приобретения	2 786 607	1 958 483
Выбытия	(997)	(4)
<b>31 декабря</b>	<b>9 249 353</b>	<b>6 463 743</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>1 января</b>	<b>(3 019 912)</b>	<b>(2 300 371)</b>
Начисленная амортизация	(879 794)	(719 545)
Выбытия	990	4
<b>31 декабря</b>	<b>(3 898 716)</b>	<b>(3 019 912)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>		
<b>31 декабря</b>	<b>5 350 637</b>	<b>3 443 831</b>

### 14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2015 год	2014 год
Текущий налог на прибыль	407 448	2 071 362
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	3 057 655	2 694 812
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 465 103</b>	<b>4 766 174</b>

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2015 и 2014 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена сверка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

	2015 год	2014 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>18 983 097</b>	<b>23 585 515</b>
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	3 796 619	4 717 103
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(166 368)	(137 504)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	(165 148)	186 575
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 465 103</b>	<b>4 766 174</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Основные средства и нематериальные активы	975 679	893 873	(2 404 594)	(1 853 186)	(1 428 915)	(959 313)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 333 917	3 190 231	(6 148 441)	(3 545 841)	(3 814 524)	(355 610)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	624 303	2 267 557	-	-	624 303	2 267 557
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	1 205 338	738 612	(6 297 159)	(5 319 921)	(5 091 821)	(4 581 309)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	1 436 353	-	-	-	1 436 353	-
Прочие статьи	883 988	1 049 691	-	(18 165)	883 988	1 031 526
<b>Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>7 459 578</b>	<b>8 139 964</b>	<b>(14 850 194)</b>	<b>(10 737 113)</b>	<b>(7 390 616)</b>	<b>(2 597 149)</b>

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(959 313)	(469 602)	-	(1 428 915)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(355 610)	(3 264 927)	(193 987)	(3 814 524)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 267 557	(101 429)	(1 541 825)	624 303
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(4 581 309)	(510 512)	-	(5 091 821)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	-	1 436 353	-	1 436 353
Прочие статьи	1 031 526	(147 538)	-	883 988
	<b>(2 597 149)</b>	<b>(3 057 655)</b>	<b>(1 735 812)</b>	<b>(7 390 616)</b>

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем	31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(722 403)	(236 910)	-	-	(959 313)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(783 114)	332 011	95 493	-	(355 610)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	158 187	(55 233)	2 164 603	-	2 267 557
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	(1 195 020)	(3 386 289)	-	-	(4 581 309)
Прочие статьи	331 017	651 609	-	48 900	1 031 526
	<b>(2 211 333)</b>	<b>(2 694 812)</b>	<b>2 260 096</b>	<b>48 900</b>	<b>(2 597 149)</b>

В соответствии с законодательством РФ налоговые убытки могут быть использованы в течение 10 лет. Планируется, что налоговые убытки будут зачтены против налогооблагаемой прибыли уже в 2016 году.

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода представлено следующим образом:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

14. Налогообложение (продолжение)

	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	969 934	(193 987)	775 947	(477 459)	95 493	(381 966)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 709 123	(1 541 825)	6 167 298	(10 823 013)	2 164 603	(8 658 410)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>8 679 057</b>	<b>(1 735 812)</b>	<b>6 943 245</b>	<b>(11 300 472)</b>	<b>2 260 096</b>	<b>(9 040 376)</b>

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	2 446 138	1 809 280
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	577 314	371 852
Активы, на которые было обращено взыскание	473 061	557 514
НДС к возмещению по лизинговым операциям	23 234	199 742
Прочее	926 096	1 143 586
<b>Прочие активы</b>	<b>4 445 843</b>	<b>4 081 974</b>

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 981 550	2 878 443
Кредиторская задолженность	2 867 976	2 224 210
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	840 271	1 052 530
Доходы будущих периодов	365 442	541 953
Налоги к уплате	237 086	242 667
Транзитные счета	193 185	436 817
Прочие резервы	185 348	4 373
Прочее	252 122	936 960
<b>Прочие обязательства</b>	<b>7 922 980</b>	<b>8 317 953</b>

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета	15 490 125	25 254 271
Срочные депозиты и кредиты	114 574 175	150 113 612
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 11)	12 766 312	20 835 234
Субординированный заем (Примечание 19)	51 091 697	13 753 224
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>193 922 309</b>	<b>209 956 341</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 79% (31 декабря 2014 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: двух контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма указанных средств составила 55 732 422 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 133 848 120 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав субординированного займа включен субординированный депозит, полученный в марте 2015 года от единственного акционера Группы ЮниКредит Банк Австрии АГ в сумме 480 900 тыс. долларов США, выплата процентов по которому происходит каждые три месяца по ставке Libor плюс 10,08% годовых, со сроком погашения в марте 2025 года (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа получила срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 38 292 939 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 60 258 238 тыс. руб.), которые были обеспечены портфелем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствует финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 20 835 234 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 14 145 980 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 22 079 329 тыс. руб.) (см. Примечания 6, 10 и 11).

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета	146 655 702	125 598 853
Срочные депозиты	784 025 324	685 021 652
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	745 962	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>931 426 988</b>	<b>810 620 505</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 59% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2014 года: 53%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие счета	60 292 671	54 412 163
Срочные депозиты	645 936 117	604 318 805
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	745 962	-
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>706 974 750</b>	<b>658 730 968</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие счета	86 363 031	71 186 690
Срочные депозиты	138 089 207	80 702 847
<b>Итого средства розничных клиентов</b>	<b>224 452 238</b>	<b>151 889 537</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>931 426 988</b>	<b>810 620 505</b>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 119 174 751 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 63 001 635 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 18 914 456 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 17 701 212 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

17. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость собственных ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами, составила 695 952 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отсутствуют) (см. Примечание 6, 10 и 11).

По состоянию на 31 декабря 2015 года соглашения РЕПО с клиентами на сумму 83 299 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отсутствуют) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 94 422 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	8,10	10 082 110	10 079 890
ЮниКредит Банк, БО-06	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	5 166 110	5 164 932
ЮниКредит Банк, БО-07	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	5 166 110	5 164 932
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8,20	5 122 775	5 112 705
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 133 989	-
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	10,75	2 839 802	5 057 534
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	10,50	192 057	10 106 301
ЮниКредит Банк, БО-08	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	141 048	5 141 788
ЮниКредит Банк, БО-09	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	74 246	5 141 788
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	10,50	60 838	10 397 890
ЮниКредит Банк, 05	07.09.2010	01.09.2015	Рубли РФ	6,75	-	256 837
ЮниКредит Банк, БО-04	26.10.2012	23.10.2015	Рубли РФ	10,15	-	216 178
ЮниКредит Банк, БО-02	02.03.2012	27.02.2015	Рубли РФ	5,75	-	80 549
ЮниКредит Банк, БО-05	30.10.2012	27.10.2015	Рубли РФ	10,15	-	34 367
ЮниКредит Банк, БО-03	07.03.2012	04.03.2015	Рубли РФ	5,75	-	31 233
ЮниКредит Банк, 04	16.11.2010	10.11.2015	Рубли РФ	8,00	-	20 243
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>32 979 085</b>	<b>62 007 167</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 9 256 764 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 5 125 808 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 7 541 188 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

19. Субординированный заем

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена</b>		
480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	35 059 691	-
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года	8 016 505	6 877 042
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года	8 015 501	6 876 182
<b>Субординированный заем</b>	<b>51 091 697</b>	<b>13 753 224</b>

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

## 20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

## 21. Условные обязательства

### Условные обязательства кредитного характера

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по предоставлению кредитов	124 924 548	259 196 477
Выданные гарантии	130 012 623	125 789 656
Аккредитивы	47 271 329	46 498 812
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	-	140 828 238
<b>Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение</b>	<b>302 208 500</b>	<b>572 313 183</b>
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	-	(11 781)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>302 208 500</b>	<b>572 301 402</b>

Обязательства по предоставлению кредитов являются отзывными, в виду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства. В течение 2015 года Группа пересмотрела соглашения с клиентами и банками в части обязательств по финансированию документальных операций и овердрафтных кредитов. В результате пересмотра условий договоров, по состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствуют обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов клиентам и овердрафтных кредитов банкам.

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2015 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документальным инструментам на сумму 14 814 945 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 12 896 998 тыс. руб.). Большая часть выданных гарантий и открытых аккредитивов имеет безотзывной характер.

### Обязательства по операционной аренде

	2015 год	2014 год
Менее 1 года	874 122	1 053 905
От 1 года до 5 лет	2 074 433	2 480 617
Более 5 лет	143 543	168 680
	<b>3 092 098</b>	<b>3 703 202</b>

**Экономические условия осуществления деятельности.** Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

21. Условные обязательства (продолжение)

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 84 428 551 717 штук и 47 049 929 180 штук соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 185 348 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 373 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

**22. Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли**

Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	261 203	(786 939)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	4 996 260	(1 263 982)
<b>Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>5 257 463</b>	<b>(2 050 921)</b>

**23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссиям**

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Розничные услуги	2 953 618	2 606 685
Расчетно-кассовое обслуживание	2 862 004	3 090 617
Документарные операции	2 542 590	1 788 035
Комиссии по кредитам, не являющимся частью эффективной процентной ставки	338 496	334 805
Прочее	7 368	5 882
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>8 704 076</b>	<b>7 826 024</b>

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Документарные операции	(2 570 263)	(201 878)
Розничные услуги	(952 432)	(669 118)
Расчетно-кассовое обслуживание	(742 593)	(465 635)
Прочее	(59 408)	(69 123)
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(4 324 696)</b>	<b>(1 405 754)</b>

## 24. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Зарботная плата и премии	5 922 923	5 561 858
Отчисления на социальное обеспечение	374 446	347 260
Прочие компенсационные выплаты	117 609	117 320
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 378 040	1 116 181
<b>Расходы на персонал</b>	<b>7 793 018</b>	<b>7 142 619</b>
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 545 984	1 539 521
Услуги связи и информационные услуги	1 417 190	996 169
Реклама и маркетинг	533 139	540 008
Расходы на охрану	328 245	293 767
Страхование	156 065	121 243
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	143 424	119 845
Прочие налоги	106 557	146 334
Прочее	1 322 882	891 212
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>5 553 486</b>	<b>4 648 099</b>

## 25. Сделки по приобретению бизнеса

Сделки по приобретению бизнеса, возникающие в результате передачи доли в предприятиях, находящихся под контролем акционера, который осуществляет контроль над Группой, не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», а другие указания в отношении подобных сделок в МСФО отсутствуют. Группа приняла решение учитывать такие операции без пересмотра сравнительных данных на дату перехода под общий контроль. Приобретаемые активы и принимаемые обязательства учитываются по балансовой стоимости. Разница между уплаченным вознаграждением и приобретенными чистыми активами отражается непосредственно в собственном капитале. Консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о совокупном доходе и консолидированный отчет о движении денежных средств не пересматриваются.

Следующая таблица представляет информацию о чистых активах дочерней компании на основе финансовой отчетности в соответствии с МСФО на дату приобретения, которое произошло в феврале 2014 года (см. Примечание 1):

<b>Активы</b>	
Средства в кредитных организациях	1 244 351
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	9 004 670
Основные средства	19 676
Отложенные налоговые обязательства	48 900
Текущие требования по налогу на прибыль	98 928
Прочие активы	1 178 209
<b>Итого активы</b>	<b>11 594 734</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства кредитных организаций	8 423 741
Прочие обязательства	792 174
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 215 915</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>2 378 819</b>
Уплаченное вознаграждение	(1 163 400)
Справедливая стоимость 40% доли участия, существовавшей до объединения бизнеса	(973 059)
За вычетом: чистых активов	2 378 819
<b>Результат от приобретения дочерней компании, учитываемый в капитале</b>	<b>242 360</b>

## 26. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленными соглашениями Базель II и Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета (CRD IV), требований ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.** В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал	125 780 138	118 209 092
Основной капитал	125 780 138	118 209 092
Дополнительный капитал	48 200 692	15 373 802
<b>Итого капитал</b>	<b>173 980 830</b>	<b>133 582 894</b>

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (минимум 10%)	12,9%	13,2%
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (минимум 5%)	9,4%	11,7%
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (минимум 6%)	9,4%	11,7%

В связи с введением ограничительных политических и экономических мер, влияющих на ситуацию на финансовых рынках, а также в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, ЦБ РФ в декабре 2014 года ввел послабления для расчета показателей достаточности капитала и нормативов.

При расчете капитала Банк переклассифицировал некоторые долговые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года. В расчете нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк использовал официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ по состоянию на 1 октября 2014 года.

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III (не аудировано).** Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями соглашения Базель II. При расчете Группа следует внутренней политике ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Начиная с 2014 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями CRD IV. Полученные Группой субординированные кредиты могут быть использованы в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, включаются в капитал второго уровня.

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал первого уровня	141 889 980	117 755 188
Капитал второго уровня	34 202 071	-
<b>Итого капитал</b>	<b>176 092 051</b>	<b>117 755 188</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 369 639 149</b>	<b>1 268 832 782</b>
Норматив достаточности капитала первого уровня	10,4%	9,3%
Общий норматив достаточности капитала	12,9%	9,3%

## 27. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

**Структура управления рисками.** Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также с использованием новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Группы, в том числе касающиеся управления банковскими рисками и капиталом.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рискованных параметров.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги).

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении члена Правления, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, компаниям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом (за исключением операционных инструкций, которые утверждаются руководителями ответственных подразделений). В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 27. Управление рисками (продолжение)

Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или осуществлением кредитных расчетов. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами, стандартами и матрицей принятия решений по заявкам. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

**Управление кредитным риском.** Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления или член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Заявки на получение займов/кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет розничного бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей включительно, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

Также действует система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом или Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Группе проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Группа осуществляет свою деятельность. Это позволяет Группе управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Группы было создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

**Имущественный риск.** В силу специфики лизинговой деятельности в случае дефолтного события Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализацию по цене, неспособной покрыть задолженность контрагента.

Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми для работы с кредитным риском.

**Риск расчетов.** В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или иных активов.

Группа минимизирует данный риск в отношении определенных видов сделок путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента, с тем, чтобы расчеты по сделкам совершались только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по тем сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках описанного выше процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2015 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	8 374 378	23 799 335
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		3 652 106	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	336 744 808	332 555 937
Производные финансовые активы	8	65 526 002	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	12 003 652
Кредиты, предоставленные клиентам	9	867 295 074	826 851 401
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		54 895 759	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	21 815 961
- удерживаемые до погашения		16 130 748	-
Прочие финансовые активы	15	2 446 138	1 809 280
		<b>1 376 949 001</b>	<b>1 337 522 697</b>
Условные обязательства кредитного характера	21	302 208 500	572 301 402
<b>Итого размер кредитного риска</b>		<b>1 679 157 501</b>	<b>1 909 824 099</b>

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2015 год
		Высокий Рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	8 374 378	-	-	8 374 378
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		3 337 071	315 035	-	3 652 106
Средства в кредитных организациях	7	315 610 217	21 134 591	-	336 744 808
Производные финансовые активы	8	40 686 232	24 839 770	-	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	-	-	7 042 056
Кредиты, предоставленные клиентам	9	374 598 665	455 265 455	37 430 954	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		44 539 196	10 356 563	-	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	-	-	14 841 932
удерживаемые до погашения		16 130 748	-	-	16 130 748
<b>Итого</b>		<b>825 160 495</b>	<b>511 911 414</b>	<b>37 430 954</b>	<b>1 374 502 863</b>

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2014 год
		Высокий Рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	23 799 335	-	-	23 799 335
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		3 501 004	683 944	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		263 368	-	-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	303 023 643	29 532 294	-	332 555 937
Производные финансовые активы	8	71 847 626	9 837 407	-	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	11 960 832	42 820	-	12 003 652
Кредиты, предоставленные клиентам	9	402 057 195	398 533 005	26 261 201	826 851 401
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	10				
- находящиеся в собственности Группы		31 431 250	1 122 532	-	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		15 871 439	5 944 522	-	21 815 961
<b>Итого</b>		<b>863 755 692</b>	<b>445 696 524</b>	<b>26 261 201</b>	<b>1 335 713 417</b>

В категорию активов со стандартным рейтингом включены активы, которым присвоены внутренние рейтинги от 4- до 8. Для данных рейтингов вероятность дефолта находится в пределах от 1,1% до 99%. В категорию активов с высоким рейтингом включены активы, которым присвоены внутренние рейтинги от 1+ до 4. Данные рейтинги присваиваются только активам, для которых вероятность дефолта ниже 1%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 54% активов (31 декабря 2014 года: 49%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2015 года 46% активов (31 декабря 2014 года: 51%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтингуется международными рейтинговыми агентствами.

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 27. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Группа имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, описывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.
2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
  - Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
  - Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
  - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
  - Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
  - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
  - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
  - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены ниже:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	107,5	114,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	282,7	66,9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	65,6	97,0

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах; производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	22 742 000	-	-	-	-	-	-	<b>22 742 000</b>
Торговые ценные бумаги	-	2 391 205	-	-	319 228	940 854	-	<b>3 651 287</b>
Средства в кредитных организациях	134 386 001	-	45 788 553	38 441 350	88 959 240	29 153 080	-	<b>336 728 224</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	280 853 675	45 388 165	58 291 514	150 524 209	184 873 087	146 430 490	-	<b>866 361 140</b>
Инвестиционные ценные бумаги								
- имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 924 377	54 225 395	-	<b>69 737 691</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	16 130 748	-	<b>16 130 748</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 608 081	<b>5 608 081</b>
Прочие активы	-	-	-	85 222 178	-	-	-	<b>85 222 178</b>
<b>Итого активы</b>	<b>438 595 259</b>	<b>50 888 438</b>	<b>105 260 251</b>	<b>274 872 821</b>	<b>284 075 932</b>	<b>246 880 567</b>	<b>5 608 081</b>	<b>1 406 181 349</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	79 492 522	39 110 070	10 226 373	1 263 268	28 517 436	35 700 460	-	<b>194 310 129</b>
Средства клиентов								
- текущие счета	36 132 105	15 288 074	11 532 588	12 275 411	19 186 264	51 660 882	-	<b>146 075 324</b>
- срочные депозиты	154 051 002	41 007 088	83 213 767	134 234 160	300 809 483	71 702 383	-	<b>785 017 883</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	719 779	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	<b>32 983 241</b>
Прочие обязательства	83 267 509	-	-	-	-	-	-	<b>83 267 509</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	164 527 263	<b>164 527 263</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>353 662 917</b>	<b>105 610 450</b>	<b>105 162 546</b>	<b>165 641 265</b>	<b>352 513 183</b>	<b>159 063 725</b>	<b>164 527 263</b>	<b>1 406 181 349</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>84 932 342</b>	<b>(54 722 012)</b>	<b>97 705</b>	<b>109 231 556</b>	<b>(68 437 251)</b>	<b>87 816 842</b>	<b>(158 919 182)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>84 932 342</b>	<b>30 210 330</b>	<b>30 308 035</b>	<b>139 539 591</b>	<b>71 102 340</b>	<b>158 919 182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	42 873 396	-	-	-	-	-	-	<b>42 873 396</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 834 430	1 622 831	-	<b>4 457 261</b>
Средства в кредитных организациях	192 338 776	3 021 274	6 300 000	57 122 683	2 276 670	71 496 911	-	<b>332 556 314</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	237 586 826	37 782 001	50 464 869	140 244 427	217 486 989	143 271 623	-	<b>826 836 735</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 619 856	219 538	1 793 579	10 156 127	39 795 743	-	<b>54 584 843</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6 001 364	<b>6 001 364</b>
Прочие активы	-	-	-	93 284 706	-	-	-	<b>93 284 706</b>
<b>Итого активы</b>	<b>472 798 998</b>	<b>43 423 131</b>	<b>56 984 407</b>	<b>292 445 395</b>	<b>232 754 216</b>	<b>256 187 108</b>	<b>6 001 364</b>	<b>1 360 594 619</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	95 146 506	53 232 385	20 858 185	9 651 168	18 484 918	13 373 699	-	<b>210 746 861</b>
Средства клиентов								
- текущие счета	54 654 910	4 750 217	4 750 217	5 543 125	12 344 185	43 204 647	-	<b>125 247 301</b>
- срочные депозиты	287 766 814	62 796 607	10 329 495	29 348 024	164 568 640	130 212 713	-	<b>685 022 293</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 391 081	10 109 664	10 000 000	15 517 149	25 000 000	-	-	<b>62 017 894</b>
Прочие обязательства	135 494 246	-	-	-	-	-	-	<b>135 494 246</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	142 066 024	<b>142 066 024</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>574 453 557</b>	<b>130 888 873</b>	<b>45 937 897</b>	<b>60 059 466</b>	<b>220 397 743</b>	<b>186 791 059</b>	<b>142 066 024</b>	<b>1 360 594 619</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(101 654 559)</b>	<b>(87 465 742)</b>	<b>11 046 510</b>	<b>232 385 929</b>	<b>12 356 473</b>	<b>69 396 049</b>	<b>(136 064 660)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(101 654 559)</b>	<b>(189 120 301)</b>	<b>(178 073 791)</b>	<b>54 312 138</b>	<b>66 668 611</b>	<b>136 064 660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения.** В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	22 730 813	-	-	-	-	-	<b>22 730 813</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	3 652 106	-	-	-	-	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	164 022 504	482 224	15 949 036	41 216 391	100 167 119	33 139 833	<b>354 977 107</b>
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 382 522)	(25 266 950)	(6 265 613)	(12 493 570)	(31 991 727)	(22 570 894)	<b>(107 971 276)</b>
- Суммы к получению по договорам	9 599 093	27 106 928	11 432 221	20 887 047	57 540 996	44 120 104	<b>170 686 389</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(997 774)	(6 254 920)	(1 732 887)	(9 002 645)	(20 896 099)	(23 946 255)	<b>(62 830 580)</b>
- Суммы к получению по договорам	1 660 654	8 618 387	3 154 509	10 087 598	22 974 397	25 337 056	<b>71 832 601</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	31 032 345	45 914 935	80 611 584	145 242 159	268 026 260	485 542 563	<b>1 056 369 846</b>
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	230 136	3 973 526	2 191 529	2 376 912	15 936 653	50 902 829	<b>75 611 585</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	484 373	484 598	62 364	752 282	2 862 603	21 902 381	<b>26 548 601</b>
- удерживаемые до погашения	-	1 080 750	-	1 080 750	4 323 000	23 657 250	<b>30 141 750</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>223 031 728</b>	<b>56 139 478</b>	<b>105 402 743</b>	<b>200 146 924</b>	<b>418 943 202</b>	<b>638 084 867</b>	<b>1 641 748 942</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>							
Средства кредитных организаций	88 162 743	40 468 335	2 869 496	3 458 906	36 801 697	59 090 584	<b>230 851 761</b>
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	14 686 632	41 581 806	14 603 782	44 044 562	69 194 159	10 118 536	<b>194 229 477</b>
- Суммы к получению по договорам	(11 326 124)	(39 617 146)	(9 845 824)	(30 473 403)	(57 177 103)	(5 715 180)	<b>(154 154 780)</b>
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	545 377	8 998 862	5 446 343	36 616 517	35 475 374	5 306 194	<b>92 388 667</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 722 582)	(6 613 744)	(3 059 846)	(31 372 979)	(27 276 428)	(3 218 373)	<b>(73 263 952)</b>
Средства клиентов	266 981 977	49 224 935	90 889 675	147 604 409	317 798 375	78 939 162	<b>951 438 533</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 104 650	566 003	6 021 070	13 264 281	4 364 418	<b>35 320 422</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>357 328 023</b>	<b>105 147 698</b>	<b>101 469 629</b>	<b>175 899 082</b>	<b>388 080 355</b>	<b>148 885 341</b>	<b>1 276 810 128</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	42 873 396	-	-	-	-	-	42 873 396
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	4 184 948	-	-	-	-	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	263 368	-	-	-	-	-	263 368
Средства в кредитных организациях	195 079 900	3 748 655	9 473 421	55 601 316	9 692 654	70 420 970	344 016 916
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(30 309 003)	(23 403 949)	(24 387 736)	(12 734 098)	(26 854 086)	(36 310 163)	(153 999 035)
- Суммы к получению по договорам	48 075 653	29 343 823	34 592 172	14 907 679	40 759 994	57 800 110	225 479 431
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(114 648)	(1 322 962)	(2 573 265)	(4 588 452)	(19 528 498)	(6 113 495)	(34 241 320)
- Суммы к получению по договорам	967 946	3 332 359	5 464 639	7 154 065	24 519 725	6 117 645	47 556 379
Кредиты, предоставленные клиентам	43 752 196	64 955 283	98 774 668	159 752 901	383 583 142	261 313 455	1 012 131 645
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:							
- находящиеся в собственности Группы	53 783	748 463	958 941	1 840 719	10 216 211	50 349 131	64 167 248
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	48 705	3 088 463	493 389	2 331 059	9 848 266	16 739 218	32 549 100
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>304 876 244</b>	<b>80 490 135</b>	<b>122 796 229</b>	<b>224 265 189</b>	<b>432 237 408</b>	<b>420 316 871</b>	<b>1 584 982 076</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>							
Средства кредитных организаций	96 022 796	54 776 529	21 130 441	10 123 108	19 336 613	13 444 956	214 834 443
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	56 610 504	34 293 250	77 562 217	71 539 208	64 995 086	14 899 361	319 899 626
- Суммы к получению по договорам	(42 287 190)	(27 672 222)	(52 196 012)	(49 110 347)	(44 610 557)	(10 814 599)	(226 690 927)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	268 311	4 540 006	1 956 220	40 309 334	16 993 486	20 228 361	84 295 718
- Суммы к получению по договорам	(517 633)	(3 986 284)	(1 404 055)	(28 805 375)	(11 574 943)	(17 645 081)	(63 933 371)
Средства клиентов	387 305 063	78 392 654	30 437 027	44 039 139	281 034 631	25 685 121	846 893 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 678 795	1 203 281	3 286 408	33 067 500	40 525 000	79 760 984
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>497 401 851</b>	<b>142 022 728</b>	<b>78 689 119</b>	<b>91 381 475</b>	<b>359 241 816</b>	<b>86 323 119</b>	<b>1 255 060 108</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 17).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства кредитного характера по срокам истечения действия договоров.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2015 год	11 688 510	22 657 301	45 689 107	64 418 564	128 772 488	28 982 530	302 208 500
2014 год	23 682 800	42 504 644	87 245 124	163 680 983	174 981 329	80 206 522	572 301 402

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный и валютный риск как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, риск изменения спреда и остаточный риск рассчитывается для позиций с фиксированной доходностью.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков – VaR). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Дополнительно рассчитывается размер «стрессового» VaR как оценка потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день в условиях рыночного стресса. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Группа также рассчитывает показатель инкрементного риска (далее – «IRC»), который дополняет стандарты, применяемые к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель II. Показатель инкрементного риска представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99,9%.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа может быть подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

С 2014 года Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты и уровни предупреждения по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения. Показатель инкрементного риска пересматривается еженедельно.

Группа установила следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для торгового портфеля и уровень предупреждения для VaR всего портфеля;
- Общий лимит SVaR для торгового портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимиты BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 27. Управление рисками (продолжение)

КУАП дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения, а также предупреждающие уровни VaR на субпортфели.

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке. Управление рыночных рисков ежедневно проводит стресс-тесты для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения текущей стоимости портфеля в соответствии с несколькими заранее определенными сценариями изменения факторов рыночных рисков. Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Управление рыночных рисков осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков, и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения локального КУАП и ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В соответствии с требованиями регуляторных стандартов Базель III, Группа ежемесячно рассчитывает показатель CVA (представляющий собой изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и соответствующее влияние на капитал. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.

В 2014 году Группой внедрена новая ИТ-система управления рыночным риском, значительно расширившая возможности Управления рыночных рисков по проведению стресс-тестирования. Также новая система позволяет рассчитывать чувствительность текущей стоимости позиции к базисному спреду (цене валютно-процентных свопов). Внедрена модель учета процентного риска для проблемной задолженности.

В целях осуществления контроля за стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется и предоставляется КУАП анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска, с 2014 года дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2015 году Группа продолжила развитие собственных моделей, введя более детальную разбивку позиции по риск-факторам. По каждой валюте процентные кривые были разбиты по различным типам кривых.

**Управление процентным риском банковского портфеля.** Группа применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Группа применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Группа разработала модель предоплаты для розничных кредитов и внедрила ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментов хеджирования, учитываемых по справедливой стоимости, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Группа применяет учет хеджирования. В настоящее время применяются макро-хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

**Цели и ограничения методологии VAR (не аудировано).** В соответствии с Базель II, Группа использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдавшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ ежемесячно.

При оценке VaR для всех целей (регуляторных, раскрытия информации о рыночном риске, и т.п.) применяется единая модель. Изменения модели/параметров VaR (если необходимо) подтверждается посредством описанного выше метода. Вопросы, связанные с регуляторными требованиями к подтверждению (если имеются), разрешаются на уровне Группы ЮниКредит.

**Результаты вычислений (не аудировано).** В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2015 год	2014 год
Общий VaR	1 803 975	1 476 262
Процентный VaR	1 427 374	1 154 759
VaR по риску изменения спреда	1 728 019	356 283
Валютный VaR	19 295	37 279

Банковский портфель включает в себя корпоративные и розничные кредиты и облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты и выпущенные облигации в составе обязательств, взаимозачет по которым осуществлен посредством процентных свопов.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковского портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2015 год	2014 год
Общий VaR	1 782 603	1 299 447
Процентный VaR	1 395 248	1 174 907
VAR по риску изменения спреда <sup>(1)</sup>	1 702 358	341 452
Валютный VaR <sup>(2)</sup>	-	-

<sup>(1)</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.

<sup>(2)</sup> Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Группы и относится на торговый портфель. В связи с этим доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торгового портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2015 год	2014 год
Общий VaR	230 752	186 151
Процентный VaR	214 123	137 614
VaR по риску изменения спреда	26 654	14 831
Валютный VaR	19 295	37 279

## Операционный риск

**Определение операционного риска и принципы управления.** Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риски. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 27. Управление рисками (продолжение)

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие подразделения по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

**Система управления операционным риском.** Система управления операционными рисками Группы соответствует руководящим стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплекте локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за учреждение, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Группы и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Группы, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности), представляющих собой линии контроля.

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, и которые осуществляют линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие Группы;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Группы создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР и Организационного департамента, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней самооценки.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основе моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банком и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных портфелей отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты и существующего риска по продукту (актив или обязательство).  
В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:
  - для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + непредвиденные убытки;
  - для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Для целей расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Группа применяет коэффициенты, рассчитываемые ЮниКредит Банк Австрия АГ.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	336 744 808	321 744 421	332 555 937	327 034 093
Кредиты, предоставленные клиентам	867 295 074	885 729 267	826 851 401	852 715 500
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 130 748	16 305 248	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	193 922 309	211 690 450	209 956 341	210 922 593
Средства клиентов	931 426 988	944 180 736	810 620 505	827 401 485

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 979 085	32 582 136	62 007 167	59 722 181

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	321 744 421	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	885 729 267	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 128 470	8 176 778	-	16 305 248
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	211 690 450	211 690 450
Средства клиентов	-	-	944 180 736	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 582 136	-	32 582 136

	31 декабря 2014 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	327 034 093	327 034 093
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	852 715 500	852 715 500
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	210 922 593	210 922 593
Средства клиентов	-	-	827 401 485	827 401 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 722 181	-	59 722 181

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости.

	31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	437 860	3 214 246	-	3 652 106
Производные финансовые активы	-	65 526 002	-	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 042 056	-	7 042 056
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	36 936 733	17 839 374	-	54 776 107
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 390 682	451 250	-	14 841 932
<b>Итого</b>	<b>51 765 275</b>	<b>94 072 928</b>	<b>-</b>	<b>145 838 203</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	49 246 075	-	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	-	19 306 086
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	1 326 696	2 858 252	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	263 368	-	263 368
Производные финансовые активы	-	81 685 033	-	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 003 652	-	12 003 652
<b>Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
- находящиеся в собственности Группы	26 451 655	6 093 587	-	32 545 242
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	21 815 961	-	21 815 961
<b>Итого</b>	<b>27 778 351</b>	<b>124 719 853</b>	<b>-</b>	<b>152 498 204</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	104 534 651	-	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	20 464 088	-	20 464 088
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>124 998 739</b>	<b>-</b>	<b>124 998 739</b>

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 119 652 тыс. руб. (2014 год: 8 540 тыс. руб.), по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, реклассификация из первого во второй уровень в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составила 451 851 тыс. руб. (2014 год: не производилась). В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, реклассификация ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, из второго уровня в первый уровень составила 2 183 088 тыс. руб. (2014 год: 720 168 тыс. руб.). В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

## 29. Информация о связанных сторонах

Конечным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания Группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе указанные компании выпускают финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

В соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит Банк Австрия АГ, непосредственной материнской компанией Группы, и ЮниКредит С.п.А., фактической материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	560 100	0,0%	519 897	0,0%
- в долларах США	210 655 001	3,1%	119 834 946	3,3%
Производные финансовые активы	65 775		3 661	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	302 860		-	
Прочие активы	115 505		126 927	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 893 570	8,0%	4 872 000	6,4%
- в евро	20 119 736	1,9%	17 621 039	2,1%
- в долларах США	46 409 005	8,5%	44 510 280	2,2%
Производные финансовые обязательства	13 320 617		17 342 174	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	4 144 017		10 224	
Прочие обязательства	632 275		448 834	
Условные обязательства и гарантии выданные	13 025 828		10 441 771	
Условные обязательства и гарантии полученные	97 532 631		98 489 972	

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	9 930 446	2 593 831
Процентные расходы	(3 561 859)	(2 797 227)
Доходы по услугам и комиссии полученные	29 193	25 036
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 522 053)	(206 024)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(9 332 902)	(18 997 951)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	6 126	347
Расходы на персонал	(10 425)	(19 642)
Прочие административные расходы	(117 309)	-

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	12 596 181	14,2%	10 994 784	13,0%
- в евро	10 567 575	0,4%	8 193 844	0,4%
- в долларах США	1 466 189	4,1%	1 139 014	4,1%
- в других валютах	4 822	0,0%	2 736	0,0%
Производные финансовые активы	7 491 744		6 801 297	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 761 503		3 067 860	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	864 197	5,0%	731 662	5,0%
- в евро	-	-	2 675 568	6,1%
Нематериальные активы	1 175 070		886 550	
Прочие активы	17 791		39 162	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	2 683 006	7,9%	2 286 350	22,2%
- в евро	5 394 160	0,0%	2 709 370	0,0%
- в долларах США	379 645	0,0%	5 663 104	2,3%
- в других валютах	1 413	0,0%	1 967	0,0%
Производные финансовые обязательства	10 639 021		12 052 242	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	7 492 424		15 000 188	
Средства клиентов				
- в российских рублях	10 867	8,6%	22 482	19,2%
- в евро	332 508	0,0%	391 218	2,1%
Прочие обязательства	811 259		976 985	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 915 263		16 872 379	
Условные обязательства и гарантии полученные	980 193		6 441 018	

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	9 619 072	4 841 878
Процентные расходы	(4 634 398)	(3 679 654)
Доходы по услугам и комиссии полученные	81 758	20 193
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(80 401)	(51 683)
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	877 608	(3 795 653)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(3 405 693)	(274 845)
Прочий доход	443	808
Расходы на персонал	(50 271)	(58 653)
Прочие административные расходы	(112 681)	(100 382)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и операции с ключевым персоналом представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства клиентов	296 028	102 556
Прочие обязательства	22 018	17 025

	2015	2014
Процентные расходы	(11 360)	(4 051)
Расходы на персонал, включая:	(312 530)	(345 922)
краткосрочные вознаграждения	(163 236)	(168 708)
долгосрочные вознаграждения	(148 146)	(176 181)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 148)	(1 033)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2015 и 2014 году, представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
	ЮниКредит Банк Австрия АГ	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало года	13 753 224	12 326 113
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	(3 503 430)
Субординированные займы, полученные в течение года	27 761 347	-
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	18 283	255 981
Величина влияния изменений валютного курса	9 558 843	4 674 560
<b>Субординированные займы на конец года</b>	<b>51 091 697</b>	<b>13 753 224</b>



Жизнь полна взлетов и падений.  
Мы поддержим вас.

Добро пожаловать в  
 **ЮниКредит Банк**