

**Закрытое
акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

**Годовая отчетность за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») за 2013 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 31 декабря 2013 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чей отчет от 18 февраля 2013 года выражает безусловно положительное мнение в отношении этой годовой отчетности.

Deloitte & Touche

14 февраля 2014 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.В., партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Россия, г. Москва,
ул. Лесная, д. 5



Аудируемое лицо: ЗАО ЮниКредит Банк

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 марта 2012 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007773325.

Адрес аудируемого лица: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, дом 9.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, 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.

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409806
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	8,741,719	8,306,524
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	21,804,399	22,354,283
2.1	Обязательные резервы		4,837,898	6,641,865
3	Средства в кредитных организациях	5.1	34,524,813	26,222,185
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	28,607,918	21,987,882
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	742,897,973	716,544,983
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	52,477,281	59,621,111
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	64,064	910,064
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	296,993	307,533
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	10,715,878	10,527,616
9	Прочие активы	5.8	4,377,648	4,809,624
10	Всего активов		904,444,622	870,681,741
II.	ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	60,579,240	55,879,314
12	Средства кредитных организаций	5.9	91,237,503	130,802,403
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	525,962,674	493,298,791
13.1	Вклады физических лиц		73,012,151	60,023,474
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	39,302,433	19,070,002
15	Выпущенные долговые обязательства	5.13	49,725,592	40,060,598
16	Прочие обязательства	5.14	9,111,959	16,802,104
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2,479,542	3,458,996
18	Всего обязательств		778,398,943	759,372,208
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5.15	40,438,324	40,438,324
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21	Эмиссионный доход		7,837	7,837
22	Резервный фонд		3,393,320	3,393,320
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-348,221	3,606,490
24	Переоценка основных средств		7,033,011	6,490,044
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		57,373,535	40,085,613
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		18,147,873	17,287,905
27	Всего источников собственных средств		126,045,679	111,309,533
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		571,312,141	467,052,154
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		99,988,800	118,751,884
30	Условные обязательства некредитного характера		30,906	54,863

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2013 год**
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409807
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		53,429,185	46,630,473
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1,952,356	5,009,058
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		47,874,252	38,364,919
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3,602,577	3,256,496
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26,301,179	27,399,777
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		5,840,516	8,663,994
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15,921,759	15,948,347
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		4,538,904	2,787,436
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27,128,006	19,230,696
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.15	-6,250,142	2,033,519
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.15	-93,652	44,720
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		20,877,864	21,264,215
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-955,270	7,851,012
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4,180,813	4,366,350
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.17	431,494	-879,178
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.17	7,374,038	-1,797,052
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		217,771	65,360
12	Комиссионные доходы		6,486,565	7,428,268
13	Комиссионные расходы		2,334,870	1,997,749
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.16	0	47
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.16	1,109	-4,109
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.16	851,037	-1,095,020
17	Прочие операционные доходы		1,282,203	1,049,342
18	Чистые доходы (расходы)		38,412,754	36,251,486
19	Операционные расходы	5.18	14,256,269	13,652,185
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.19	24,156,485	22,599,301
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5.19	6,008,612	5,311,396
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.19	18,147,873	17,287,905
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		18,147,873	17,287,905

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Отчет об уровне
достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.20	115,085,594	14,138,129	129,223,723
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		40,438,324	0	40,438,324
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		40,438,324	0	40,438,324
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		7,837	0	7,837
1.4	Резервный фонд кредитной организации		3,393,320	0	3,393,320
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		56,609,197	14,601,758	71,210,955
1.5.1	прошлых лет		40,088,847	15,862,608	55,951,455
1.5.2	отчетного года		16,520,350	-1,260,850	15,259,500
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)		9,533,982	-1,786,656	7,747,326
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	5.20	10,00	x	10,00
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	5.20	13,49	x	14,35
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		25,217,823	3,856,799	29,074,622
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21,160,853	4,695,965	25,856,818
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		597,974	140,290	738,264
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам		1,795,614	500,998	2,296,612
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		1,663,382	-1,480,454	182,928

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	35,610,429
1.1. выдачи ссуд	9,489,233
1.2. изменения качества ссуд	24,033,203
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2,087,993
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	30,914,464
2.1. списания безнадежных ссуд	1,554,161
2.2. погашения ссуд	12,160,782
2.3. изменения качества ссуд	15,610,408
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1,589,113
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	14,35%	13,49%		
2	Норматив меновой ликвидности банка (Н2)	≥15%	74,62%	85,00%		
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	87,60%	84,41%		
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	76,47%	92,66%		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	максимальное	14,51%	максимальное	13,30%
			минимальное	1,03%	минимальное	4,77%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	112,01%	146,25%		
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,0%	0,00%		
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,18%	0,17%		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,00%	6,73%		
10	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100%	106,23%	107,95%		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2013 год**

кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409814
тыс. руб.

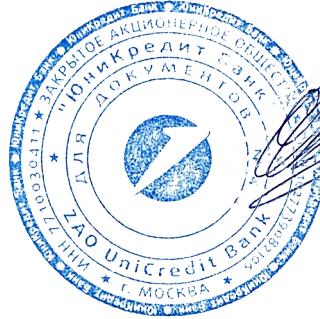
Номер строки	Наименование статей	Примечание	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8,908,057	17,723,210
1.1.1	Проценты полученные		54,560,315	46,371,737
1.1.2	Проценты уплаченные		-33,973,907	21,811,835
1.1.3	Комиссии полученные		6,203,342	7,428,268
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2,334,870	1,997,749
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		2,108,821	1,347,972
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		431,494	-879,178
1.1.8	Прочие операционные доходы		1,249,438	960,534
1.1.9	Операционные расходы		-12,966,517	9,976,662
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6,370,059	3,719,877
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10,956,923	7,724,728
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1,803,967	2,189,060
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6,542,819	-2,657,768
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6,580,116	-90,725,098
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4,956,628	90,910
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		4,699,926	55,879,314
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-45,004,712	-19,720,279
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16,339,412	42,853,411
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20,232,431	5,562,051
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		9,241,071	14,560,452
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-189,455	-307,325
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2,048,866	25,447,938
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-71,789,473	-41,048,081
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		76,036,278	26,356,419
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	164
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	20
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-881,585	-759,084
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4,471	-3,606
2.7	Дивиденды полученные		216,113	65,360
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3,585,804	-15,388,808

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			0	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	9,999,994
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	9,999,994
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			152,340	-714,453
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			1,689,278	19,344,671
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			24,018,942	30,896,455
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года			25,708,220	50,241,126

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» за 2013 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» (ДАЛЕЕ «БАНК»)**

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

ЗАО ЮниКредит Банк является правопреемником Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк». Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было учреждено в 1989 году.

11 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее – Банк). Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия номер 1, выданная Банком России 23 марта 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 20 декабря 2007 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 20 декабря 2007 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 27 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации 25 октября 2013 года. Срок действия – до 31 октября 2016 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

В декабре 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB (Standard&Poor's), прогноз «Негативный», и долгосрочный рейтинг BBB (Fitch), прогноз «Негативный».

Банк имеет хорошо развитую инфраструктуру в наиболее перспективных с точки зрения экономического развития районах России. По состоянию на 1 января 2014 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 13 филиалов, 13 представительств

в Российской Федерации и 1 представительство за границей, 66 дополнительных офисов, 10 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2013 года: 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей, 67 дополнительных офисов, 10 операционных офисов.

Списочная численность персонала на 1 января 2014 года составила 4 250 человек, против 4 212 человек на 1 января 2013 года.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание банковских услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

На начало 2013 года Банк владел 135 835 335 акциями ОАО ММВБ-РТС, что составляло 5,711% общего количества акций. В ноябре 2013 года Банк продал полный пакет акций ОАО ММВБ-РТС, Доход от реализации составил 3 724 990 тыс.руб.

29 августа 2013 года Банк осуществил продажу всех принадлежащих ему акций ЗАО Банк Сибирь, единственным акционером которого он являлся. Покупатель акций - иностранная компания 40% которой принадлежит UnicreditGroup и 60% третьей стороне.

Сумма сделки составила 6 547 238 тысяч рублей. 19 августа 2013 года Банк инвестировал средства в сумме 6 000 000 рублей в уставный капитал ЗАО Банка Сибирь, посредством приобретения эмитированных акций этой кредитной организации. На дату осуществления сделки величина участия Банка в уставном капитале ЗАО Банк Сибирь составляла 6 846 000 тыс. рублей, или 100% уставного капитала. Финансовый результат Банка от продажи акций составил убыток в размере 304 087 тыс. рублей и был отражен на счетах расходов.

В соответствии с решением единственного акционера Банка – ЮниКредит Банк Австрия АГ – № 33 от 25 апреля 2013 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2012 года не производилась, вся полученная прибыль после вычета налогов переведена на счета нераспределенной прибыли предшествующих лет.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 января 2014 года Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в которую помимо него входит ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги. Доля участия Банка в собственности ООО «ЮниКредит Лизинг» равняется 40%, что составляет 64 000 тыс. рублей (она не изменилась по сравнению с предыдущим годом). См также раздел «Описание характера некорректирующего события после отчетной даты»

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена 9 января 2013 года. В течение 2013 года в Учетную политику дважды вносились изменения. Данные изменения были связаны с изменениями в рабочем плане счетов филиалов Банка, вследствие расширения перечня операций, выполняемых филиалами.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Руб./ Доллар США	32,7292	30,3727
Руб./ Евро	44,9699	40,2286

Денежные средства

Банк в соответствии с Положением №385-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, отделений и филиалов, в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Ностро, сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях Российской Федерации и банках других стран, а также на торговых банковских счетах расчетных организаций;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка и внутрибанковские требования при расчетах с филиалами Банка.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

- денежные средства на корреспондентских счетах, открытых Банком кредитным организациям-корреспондентам и банкам-нерезидентам;
- средства клиентов для обеспечения расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка и внутрибанковские обязательства при расчетах с филиалами Банка.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, кредиты, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства, в том числе переданные по договорам обратного «РЕПО».

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков нерезидентов, в том числе по договорам «РЕПО».

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно правовых признаков и форм собственности клиента, его резидентства, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), требования и обязательства по аккредитивам, учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов

признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутриванковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги приобретенные Банком классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средней взвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки. В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость бумаг данной категории не может быть надежно определена, то такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются по стоимости затрат на приобретение. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в портфели участия, учитываются в размере инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств, и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутриванковскими методиками.

Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные Банком к I, II и III категориям качества, признаются на счетах финансового результата текущего года в момент начисления. Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные к IV и V категориям качества, признаются на счетах финансового результата в дату их фактического получения.

Выплаты по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам признаются Банком в составе доходов в дату объявления об их выплате, в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Банк определяет критерием признания и прекращения признания ценных бумаг передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Банк осуществляет операции с ПФИ, определяемыми таковыми в соответствии с законодательством по рынку ценных бумаг и нормативными актами Банка России, а также нормами международного договора или обычаями делового оборота. Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценности, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, приобретенные до 1 апреля 2011 г. по стоимости свыше 20 000 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 1 апреля 2011 г. по стоимости свыше 40 000 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС). Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Банк проводит переоценку основных средств и осуществляет ее отражение в учете в соответствии с нормативными требованиями законодательства. Переоценка основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Объекты основных средств, по которым принимается решение о переоценке, в будущем подлежат регулярной последующей переоценке.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Суммы, единовременно полученные Банком в счет уплаты процентов по предоставленным денежным средствам или оплаты иных услуг Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным и иным обязательствам, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к материальным запасам. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные запасы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5 % прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению Общего Собрания Акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров.

После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2014 года. На 1 января 2014 и 2013 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 19 704 502 тыс. руб. и 16 179 841 тыс. руб. соответственно.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2013 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2013 год.

4.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

На основании Решения Наблюдательного Совета Банка 13 февраля 2014 года Банком совершена сделка по приобретению у итальянской компании ЮниКредит Лизинг С.п.А. (UniCredit Leasing S.p.A) доли участия в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг», составляющую 60% уставного капитала общества. Сумма сделки составила 1 163 400 тыс. руб. На дату заключения сделки доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляла 40% уставного капитала общества, в результате сделки доля Банка составила 100% уставного капитала. Общая величина средств Банка, перечисленных для участия в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг», составила 1 227 400 тыс.руб.

По состоянию на 1 января.2014 активы ООО «ЮниКредит Лизинг» составляли 15 906 504 тыс.руб, обязательства – 12 945 545 тыс.руб., капитал – 2 960 959 тыс.руб. Чистая прибыль после налогообложения ООО «ЮниКредит Лизинг» составила 562 226 тыс. руб.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения в учетной политике на 2014 год связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России.

1. Распространение правил учета производных финансовых инструментов на сделки, не являющиеся производными финансовыми инструментами, но предусматривающими условия поставки актива не ранее третьего рабочего дня. Определение справедливой стоимости таких сделок.
2. Изменения порядка учета договоров купли-продажи финансовых инструментов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), включая изменение номеров и характеристик счетов учета таких операций.
3. Дополнение Плана счетов счетами по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
4. Исключение раздела, касающегося отражения операций доверительного управления в связи с тем, что Банком такая деятельность не осуществляется.

4.6. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.7. Информация о разводненной прибыли на акцию

В составе уставного капитала Банка отсутствуют привилегированные кумулятивные акции, в связи с чем в нижеприведенной таблице приводится базовая прибыль на 1 обыкновенную акцию.

	2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	<u>18 147 873</u>	<u>17 287 905</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	<u>2 404 181</u>	<u>1 958 284</u>
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>7 548</u>	<u>8 828</u>

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Денежные средства	8 741 719	8 306 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>21 804 399</u>	<u>22 354 283</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	<u>30 546 118</u>	<u>30 660 807</u>
Средства в кредитных организациях	34 525 939	26 223 208
Резервы на возможные потери	<u>(1 126)</u>	<u>(1 023)</u>
Итого средства в кредитных организациях	<u>34 524 813</u>	<u>26 222 185</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	<u>65 070 931</u>	<u>56 882 992</u>

На 1 января 2014 и на 1 января 2013 года счета обязательных резервов в ЦБ РФ составляют 4 837 898 тыс. руб. и 6 641 865 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги	14 961 190	5 035 208
Производные финансовые инструменты	<u>13 646 728</u>	<u>16 952 674</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>28 607 918</u>	<u>21 987 882</u>

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. Данные суммы включают ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ и представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ
Российские государственные облигации	3 535 509	3 535 509
Корпоративные облигации	<u>3 104</u>	<u>3 104</u>
Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<u>3 538 613</u>	<u>3 538 613</u>

По состоянию на 1 января 2013 года активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ	3 483	Дол. США	3,75-6,38%	2018,2028,2030
Облигации ОФЗ	180 733	Руб.	6,20-8,15%	2014-2028
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 890 317	Руб.	8,00-13,50%	2016-2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4 481 975	Руб.	7,60-9,10%	2016,2018, 2023
Облигации, выпущенные международными банками	1 866 069	Руб.	6,29%	2016
Облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>3 538 613</u>	Руб.	6,20-9,00%	2014-2028
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>14 961 190</u>			

По состоянию на 1 января 2013 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2013 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ	3 827	Дол. США	3,75-6,38%	2018,2028,2030
Облигации ОФЗ	2 505 167	Руб.	6,8-11,2%	2014-2027
Облигации, выпущенные российскими организациями	2 048 660	Руб.	8,15-13,5%	2016-2022
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>477 554</u>	Руб.	8,35-9,3%	2014-2021
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5 035 208</u>			

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года			1 января 2013 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
<i>Форвардные контракты</i>	24 830 355	95 170	254 914	19 397 581	262 842	204 210
<i>Фьючерсы</i>	1 907 561	-	-	2 837 500	-	-
<i>Свопы</i>	64 145 245	606 543	642 950	35 772 438	715 207	362 221
<i>Опционы</i>	14 922 380	74 359	74 359	-	-	-
Контракты в привязке к процентным ставкам						
<i>Форвардные контракты</i>	-	-	-	2 000 000	1 937	-
<i>Свопы</i>	1 103 578	-	-	-	-	-
<i>Опционы</i>	467	12 852 826	13 524 928	879 892 563	15 943 234	12 807 238
	1 216 944	17 830	21 618	3 607 640	29 454	35 548
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>13 646 728</u>	<u>14 518 769</u>		<u>16 952 674</u>	<u>13 409 217</u>

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости применяются следующие методы и исходные данные.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, текущая (справедливая) цена устанавливается на основе итогов торгов в основной секции биржи и принимается равной последней по дате средневзвешенной цене. Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или предшествующую дату на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.

Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то текущая (справедливая) цена устанавливается как минимум между последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи и:

- (а) последней котировкой на покупку (last bid); либо
- (б) признаваемой котировкой на дату, предшествующую переоценке; либо
- (в) рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике на дату, предшествующую переоценке, в перечисленной иерархии.

Для ценных бумаг, торгующихся на внебиржевом рынке, в качестве текущей (справедливой) цены может использоваться последняя котировка на покупку (bid) за последние 180 дней, предшествующих переоценке, из следующих источников данных:

- Tradition; либо
- Reuters.

Для биржевых производных финансовых инструментов рынок всегда признается активным, все расчеты осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

Для не биржевых производных финансовых инструментов в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных Группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спрэды и пр. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных применяются следующие допущения при формировании исходных данных.

Для вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги

1) Облигации:

По ценным бумагам, для которых отсутствует активный рынок, отсутствует последняя котировка на покупку (last bid), отсутствует признаваемая котировка и отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, текущая (справедливая) цена устанавливается на основе теоретической переоценки:

$$C = \text{МИНИМУМ}((\text{ДПП} - \text{ПКД}) / N * 100; \text{ЦСР})$$

где

C – текущая (справедливая) цена облигации,

N – непогашенный номинал облигации,

ЦСР – последняя средневзвешенная цена, установленная в основной секции биржи,

ПКД – текущий накопленный процентный (купонный) доход,

$$\text{ПКД} = K * \text{Д1} / \text{Д}$$

где

K – величина ближайшего будущего купонного платежа в денежном выражении,

Д1 – число дней от последнего прошедшего купонного платежа до расчетной даты,

Д – число дней в купонном периоде,

ДПП – дисконтированный поток платежей по облигации

$$\text{ДПП} = \text{СУММА}((\text{Н}_i + \text{К}_i) / (1 + \text{Y}_i / M)^{(M * \text{T}_i}))$$

где

K_i – i-й купонный платеж в денежном выражении,

N_i – погашение номинала в конце i-ого купонного периода (если в конце i-ого периода погашения номинала не происходит, значение N_i принимается равным 0),

T_i – время от расчетной даты до выплаты i-го купона (в долях года),

M – число купонных выплат в год,

Y_i – ставка дисконтирования для i-го купонного периода; рассчитывается как сумма безрисковой ставки, определенной по кривой бескупонной доходности, поставленной биржей, и спрэда над кривой бескупонной доходности; спрэд принимается равным спрэду облигации со схожими характеристиками того же эмитента, либо спрэду облигации со схожими характеристиками другого эмитента с сопоставимым кредитным качеством, либо определяется как значение вероятности дефолта эмитента (определяется Банком самостоятельно), выраженной в процентах, умноженной на **k**, где **k** определяется следующим образом:

k=2, если с момента выпуска облигации до расчетной даты не произошло дефолта по купону и/или оферте

k=10, если с момента выпуска облигации до расчетной даты произошел дефолт по купону и/или оферте

2) Акции:

Для определения текущей (справедливой) цены вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, Банк использует сравнительный подход. Ввиду того, что рыночная цена акций компаний, не торгующихся на фондовом рынке, не может быть оценена через котировки, Банк использует метод сравнения с компанией-аналогом, который основан на использовании цены, сформированной открытым фондовым рынком. На основе рыночных показателей определяется значение показателя стоимость/прибыль для списка компаний-аналогов. В том случае если прямых аналогов для оцениваемой компании на российском рынке нет, то Банк использует данные по компаниям-аналогам как по развивающимся, так и по развитым рынкам. Затем на основе последних данных о прибыли для оцениваемой компании, с учетом специфики России, делается оценка текущей (справедливой) цены. Текущая стоимость доли Банка в оцениваемой компании определяется по следующей формуле:

$$Ц = S / P * P1 * \Delta,$$

где

Ц – текущая (справедливая) цена акций

S – стоимость на основе данных по компаниям-аналогам с учетом российской специфики

P – прибыль на основе данных по компаниям-аналогам с учетом российской специфики

P1 – прибыль за последний год

Δ – доля Банка в пакете акций оцениваемой компании

Для производных финансовых инструментов

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

По состоянию на 1 января 2014 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки не были заложены как обеспечение по обязательствам/условным обязательствам. По состоянию на 1 января 2013 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были заложены как обеспечение по условным обязательствам в сумме 385 545 тыс.руб.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	577 960 959	598 911 802
Ссуды, предоставленные физическим лицам	143 534 614	112 084 900
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	46 774 963	26 260 072
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	(25 372 563)	(20 711 791)
	<hr/>	<hr/>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	742 897 973	716 544 983

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года обеспеченные ссуды, предоставленные клиентам – юридическим и физическим лицам, включая ссуды по соглашениям обратного РЕПО, за исключением избыточного обеспечения, в соответствии с Положением Банка России № 254-П представлены следующим образом.

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Транспортные средства	82 199 423	64 006 379
Недвижимость	52 501 971	51 881 224
Ценные бумаги	31 619 553	18 870 049
Оборудование	2 287 162	2 455 862
Товары в обороте	2 352 604	1 917 367
Корпоративные гарантии	1 793 855	1 529 685
Прочее	<u>3 037 713</u>	<u>1 247 170</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, gross	<u>175 792 281</u>	<u>141 907 736</u>

По сделкам обратного РЕПО, представленным выше, справедливая стоимость обеспечения, по состоянию на 1 января 2014 года, превышала сумму выданных ссуд.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года.

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Всего:	321 283 247	342 974 728
Добыча полезных ископаемых, из них:	39 591 536	35 573 218
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	27 867 114	30 796 542
Обрабатывающие производства, из них:	135 470 164	141 560 959
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	21 617 699	31 547 154
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 404 922	1 157 822
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	19 809 698	14 620 333
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	4 264 893	6 571 688
химического производство	10 610 515	28 598 773
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	12 391 179	5 506 561
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	39 355 768	33 103 985
производство машин и оборудования	7 535 817	4 865 470
производство транспортных средств и оборудования	5 794 438	2 978 930
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	686 000	4 893 672
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 382 536	6 726 740
Строительство	7 680 868	6 571 585
Транспорт и связь	19 281 906	28 066 413
Оптовая и розничная торговля	57 206 765	68 684 305
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 780 292	21 593 384
Прочие виды деятельности	<u>28 203 180</u>	<u>29 304 452</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(8 460 624)</u>	<u>(7 736 693)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>312 822 623</u>	<u>335 238 035</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая сумма
Автокредитование	80 493 753	(3 420 693)	77 073 060
Ипотечное кредитование	28 553 868	(2 940 984)	25 612 884
Потребительские кредиты	29 157 903	(3 070 952)	26 086 951
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	5 329 091	(679 733)	4 649 358
	<u>143 534 615</u>	<u>(10 112 362)</u>	<u>133 422 253</u>
1 января 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая сумма
Автокредитование	62 584 050	(2 228 406)	60 355 644
Ипотечное кредитование	26 789 930	(2 501 856)	24 288 074
Потребительские кредиты	19 541 151	(2 049 316)	17 491 835
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	3 169 769	(366 772)	2 802 997
	<u>112 084 900</u>	<u>(7 146 350)</u>	<u>104 938 550</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный					
													итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	196 142 768	170 582 133	25 560 635	-	-	-	-	-	-	-	255 494	117 357	118 665	118 665	-	-	-	
Корреспондентские счета	33 917 425	33 797 848	119 577	-	-	-	X	X	X	X	1 196	X	1 196	1196	-	-	-	
Межбанковские кредиты и депозиты	137 074 463	136 274 463	800 000	-	-	-	-	-	-	-	8 000	8 000	8 000	8 000	-	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	21 763 718	-	21 763 718	-	-	-	-	-	-	-	217 637	80 696	80 696	80 696	-	-	-	
Прочие активы	3 264 822	398 725	2 866 097	-	-	-	-	-	-	-	28 661	28 661	28 661	28 661	-	-	-	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	122 340	111 097	11 243	-	-	-	-	-	-	-	X	X	112	112	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	420 099 637	160 164 845	231 215 309	15 762 918	3 485 293	9 471 272	1 095 042	412 953	1 363 885	7 880 279	18 469 307	15 247 900	15 548 637	3 478 268	1 385 597	1 213 963	9 470 809	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	376 771 404	155 292 152	194 609 353	15 449 419	3 112 148	8 308 332	1 029 295	408 753	1 318 502	7 561 621	16 761 621	13 722 676	13 722 676	3 066 395	1 324 393	1 023 556	8 308 332	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	73 593	46 500	27 093	-	-	-	-	-	-	-	363	363	363	363	-	-	-	
Вложения в ценные бумаги	399 201	4 708	299 993	-	-	94 500	-	-	-	-	97 500	97 500	97 500	3 000	-	-	94 500	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	25 011 245	-	25 011 245	-	-	-	-	-	-	-	250 112	70 990	70 990	70 990	-	-	-	
Прочие активы	14 291 417	4 176 771	8 806 923	211 099	358 133	738 491	48 887	-	9 862	39 886	1 247 829	1 247 829	1 247 829	282 340	44 331	182 667	738 491	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 631 095	483 157	805 663	66 714	2 681	272 880	10 661	1 672	11 819	245 115	X	X	300 737	16 978	9 891	1 451	272 417	

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 921 682	161 557	1 655 039	35 686	12 331	57 069	6 199	2 528	23 702	33 657	111 882	108 542	108 542	38 202	6 982	6 289	57 069
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 154 223	1	2 645 373	94 619	-	414 230	X	X	X	X	X	X	469 426	39 681	18 924	-	410 821
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	143 534 614	X	117 442 695	17 466 723	729 246	7 895 950	341 536	755 787	726 398	7 740 866	X	X	10 112 361	1 105 842	1 088 415	268 553	7 649 551
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	53 392 561	31 757 947	21 454 849	130 465	49 300						819 705	757 555	757 555	717 670	16 855	23 030	-

По состоянию на 1 января 2013 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	215 555 850	202 411 911	13 143 689	-	-	250	-	-	-	-	131 559	62 117	63 517	63 267	-	-	250
Корреспондентские счета	26 401 160	26 298 673	102 237	-	-	250	X	X	X	X	1 272	X	1 272	1 022	-	-	250
Межбанковские кредиты и депозиты	175 676 346	174 462 315	1 214 031	-	-	-	-	-	-	-	12 141	12 141	12 141	12 141	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 608 526	-	9 608 526	-	-	-	-	-	-	-	96 085	27 915	27 915	27 915	-	-	-
Прочие активы	2 462 081	255 947	2 206 134	-	-	-	-	-	-	-	22 061	22 061	22 061	22 061	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 407 737	1 394 976	12 761	-	-	-	-	-	-	-	X	X	128	128	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	407 117 251	168 615 780	214 317 194	12 299 447	3 363 920	8 520 910	349 768	177 290	160 449	8 064 383	16 011 277	13 582 227	13 922 427	2 651 851	1 471 156	1 278 511	8 520 909
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	376 871 262	162 962 347	191 725 132	12 086 542	2 541 220	7 556 021	349 039	170 747	150 787	7 464 387	14 629 213	12 326 442	12 326 442	2 483 924	1 425 621	860 876	7 556 021
Учтенные векселя	59 328	-	-	-	-	59 328	-	-	-	59 328	59 328	59 328	59 328	-	-	-	59 328
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	41 462	1 404	40 058	-	-	-	-	-	-	-	420	420	420	420	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	409 522	4 708	311 805	-	-	93 009	-	-	-	-	97 281	97 281	97 281	4 272	-	-	93 009
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16 651 547	-	16 651 547	-	-	-	-	-	-	-	166 515	45 986	45 986	45 986	-	-	-
Прочие активы	9 735 149	5 149 427	3 265 101	125 142	784 932	410 547	-	-	-	234 987	883 064	883 064	883 064	45 922	26 280	400 315	410 547
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 625 584	497 894	746 190	59 939	16 853	304 708	492	5 567	273	231 247	X	X	340 200	13 421	13 475	8 596	304 708

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 723 397	-	1 577 361	27 824	20 915	97 297	237	976	9 389	74 434	175 456	169 706	169 706	57 906	5 780	8 724	97 296
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 363 017	1	2 943 299	99 329	-	320 388	X	X	X	X	X	X	383 864	43 611	19 865	-	320 388
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	112 084 900	X	93 055 017	11 628 695	463 670	6 937 518	312 719	715 446	456 665	6 865 593	X	X	7 146 349	777 751	736 276	170 423	5 461 899
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	56 882 538	33 847 852	22 431 735	533 332	69 619			17 000			394 263	211 046	211 046	202 376		8 670	

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 13% и равен 53 392 561 тыс.руб. (созданный резерв – 757 555 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 14% и равен 56 882 538 тыс.руб. (созданный резерв – 211 046 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации ОФЗ	22 479 690	Руб.	6,20-12,00%	2014-2028
Российские муниципальные облигации	1 005 128	Руб.	7,00%	2015-2016
Облигации, выпущенные российскими организациями	12 829 133	Руб.	4,95-8,90%	2014-2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	14 617 985	Руб.	7,63-10,15%	2015-2032
Еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	577 801	Дол. США	1,75%	2015
Облигации, выпущенные международными банками развития	895 642	Руб.	7,15%	2014
Долевые ценные бумаги и доли	<u>71 902</u>	Руб., Евро	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>52 477 281</u>		-	-
В т.ч. облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	32 830 527	RUR	6,20-12,00%	2014-2032

	1 января 2013 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ	1 277 857	Дол. США	9,63%	2013
Облигации ОФЗ	31 290 664	Руб.		2013-2017
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 515 085	Руб.	6,70-12,00%	2014-2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	10 985 349	Руб.	1,75-10,15%	2014-2032
Облигации, выпущенные международными банками развития	891 971	Руб.	7,15%	2014
Долевые ценные бумаги и доли	<u>8 660 185</u>	Руб., Евро	-	-
Итого ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продажи	<u>59 621 111</u>			
В т.ч. облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	26 702 286	Руб.	6,70-12,00 %	2014-2027

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО

	1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	19 768 146	19 768 146	19 768 146
Российские муниципальные облигации	803 344	803 344	803 344
Корпоративные облигации	4 390 468	4 390 468	4 390 468
Облигации, выпущенные кредитными организациями	<u>7 868 569</u>	<u>7 868 569</u>	<u>7 868 569</u>
Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, имеющиеся в наличии для продажи	<u>32 830 527</u>	<u>32 830 527</u>	<u>32 830 527</u>

	1 января 2013 года	Передано в качестве обеспе- чения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	19 200 095	19 147 806	52 289	-	19 200 095
Российские муниципальные облигации		-	-	-	-
Корпоративные облигации	1 628 749	1 628 749			1 628 749
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	<u>5 873 442</u>	<u>5 810 490</u>	<u>-</u>	<u>62 952</u>	<u>5 873 442</u>
Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, имеющиеся в наличии для продажи	<u>26 702 286</u>	<u>26 587 045</u>	<u>52 289</u>	<u>62 952</u>	<u>26 702 286</u>

Ниже представлена информация о корпоративных облигациях в разрезе секторов экономики по эмитентам:

По состоянию на 1 января 2014 года

Добыча полезных ископаемых	1 027 072
Металлургическое производство	1 400 978
Оптовая и розничная торговля	1 888 210
Транспорт и связь	4 033 042
Финансовая деятельность	3 294 738
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 185 093
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	12 829 133

По состоянию на 1 января 2013 года

Добыча полезных ископаемых	300 251
Металлургическое производство	503 220
Оптовая и розничная торговля	2 296 236
Транспорт и связь	2 154 091
Финансовая деятельность	1 261 287
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	6 515 085

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Корпоративные облигации	299 993	311 805
Резервы на возможные потери	(3 000)	(4 272)
В том числе резервы по процентным доходам	-	(163)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	296 993	307 533

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	64	100	846 064	100
Инвестиции в зависимые организации	64 000	40	64 000	40
Итого Инвестиции в дочерние и зависимые организации	64 064		910 064	

5.7. Основные средства, нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, сооружения, земля	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Прочие	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
Остаток на 1 января 2012 года	10 730 125	3 178 370	1 848 344	46 393	15 803 232
Приобретения/поступления	2 017 507	399 418	660 038	243 174	3 320 137
Переоценка	3 773 125				3 773 125
Выбытия	(12 988)	(173 871)	(2 326 506)	(212 610)	(2 725 975)
	<u>5 777 644</u>	<u>225 547</u>	<u>(1 666 468)</u>	<u>30 564</u>	<u>4 367 287</u>
Остаток на 1 января 2013 г.	16 507 769	3 403 917	181,876	76 957	20 170 519
Приобретения/поступления	367 366	291 143	352 966	261 414	1 272 889
Переоценка	3 519 462				3 519 462
Выбытия	(53 122)	(111 981)	(308 839)	(240 285)	(714 227)
	<u>3 833 706</u>	<u>179 162</u>	<u>44 127</u>	<u>21 129</u>	<u>4 078 124</u>
Остаток на 1 января 2014 г.	20 341 475	3 583 079	226 003	98 086	24 248 643
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на 1 января 2012 г.	<u>4 481 036</u>	<u>2 516 700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 997 736</u>
Амортизационные отчисления	415 800	403 047	-	-	818 847
Списано/начислено при переоценке	1 993 413				1 993 413
Списано при выбытии	(577)	(166 516)			(167 093)
	<u>2 408 636</u>	<u>236 531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 645 167</u>
Остаток на 1 января 2013 г.	6 889 672	2 753 231			9 642 903
Амортизационные отчисления	632 747	405 588	-	-	1 038 335
Списано/начислено при переоценке	2 956 543				2 956 543
Списано при выбытии		(105 016)			(105 016)
	<u>3 589 290</u>	<u>300 572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 889 862</u>
Остаток на 1 января 2014 г.	10 478 962	3 053 803			13 532 765
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2013 года	9 618 097	650 686	181 876	76 957	10 527 616
На 1 января 2014 года	9 862 513	529 276	226 003	98 086	10 715 878

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и ссудам.

В соответствии с подписанным соглашением об оказании консультационных услуг проводился анализ текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости.

Данные об оценщике:

Малышев Олег Александрович, место работы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Дата включения в реестр НП «СМАОс» 27 августа 2007 года Регистрационный номер: 000691.

Анализ стоимости объектов недвижимого имущества был проведен в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Приказа Минфина РФ от 13 октября 2003 года № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств»;
- Стандартов RICS (RICS Valuation Standards, шестое издание).

В соответствии с Приказом Минфина РФ № 91н под текущей (восстановительной) стоимостью понимается «сумма денежных средств, которая была уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта». «Переоценка объектов основных средств производится с целью определения реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствии с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки».

Для целей переоценки недвижимости определена рыночная стоимость. Текущая (восстановительная) стоимость определяется на основании рассчитанной величины рыночной стоимости с учетом корректировки на величину накопленной амортизации.

Допущения, используемые для анализа стоимости:

- Текущая (восстановительная) стоимость определялась без учета НДС.
- При определении рыночной стоимости задний методом прямого сравнения продаж стоимость права собственности на земельный участок, на котором расположено здание, вычиталась из стоимости единого объекта (здание с земельным участком). Стоимость права собственности на земельные участки была определена методом выкупа стоимости.

Из имеющихся подходов к анализу стоимости объектов недвижимости был выбран сравнительный подход. Сравнительный подход основывается на допущении, что рыночная стоимость определяется суммой денежных средств, которая должна быть уплачена в случае необходимости замены какого-либо объекта. Стоимость в рамках сравнительного подхода базируется на данных о ценах предложений/сделок и наилучшим образом отражает соотношение спроса/предложения. В рамках анализа рыночной стоимости объектов недвижимости был использован метод прямого сравнения продаж.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	2 610 729	3 690 714
Средства в расчетах	1 230 609	717 139
	<u>3 841 338</u>	<u>4 407 853</u>
За вычетом резерва под обесценение	(825 112)	(713 670)
Итого прочие финансовые активы	<u>3 016 226</u>	<u>3 694 183</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	1 514 583	1 213 975
Расчеты по налогам и сборам	84 886	71 083
Авансы работникам	5 273	4 841
	<u>1 604 742</u>	<u>1 289 899</u>
За вычетом резерва под обесценение	(243 320)	(174 458)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 361 422</u>	<u>1 115 441</u>
Итого прочие активы	<u>4 377 648</u>	<u>4 809 624</u>

Прочие финансовые активы в части требований по получению процентов в разрезе валют представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 1 января 2013 года					
Требования по получению процентов	1 651 446	615 562	1 423 192	514	3 690 714
За вычетом резервов под обесценение	(321 843)	(71 899)	(55 304)	(14)	(449 060)
Итого требования по получению процентов	<u>1 329 603</u>	<u>543 663</u>	<u>1 367 888</u>	<u>500</u>	<u>3 241 654</u>
На 1 января 2014 года					
Требования по получению процентов	1 916 077	610 200	83 504	948	2 610 729
За вычетом резервов под обесценение	(381 606)	(81 976)	(20 694)	(55)	(484 331)
Итого требования по получению процентов	<u>1 534 471</u>	<u>528 224</u>	<u>62 810</u>	<u>893</u>	<u>2 126 398</u>

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	На 01 января 2014 года			На 1 января 2013 года		
	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Требования по получению процентов	1 800 787	809 942	2 610 729	1 993 988	1 696 726	3 690 714
За вычетом резервов под обесценение	(124 452)	(359 879)	(484 331)	(90 400)	(358 660)	(449 060)
Итого требования по получению процентов	<u>1 676 335</u>	<u>450 063</u>	<u>2 126 398</u>	<u>1 903 588</u>	<u>1 338 066</u>	<u>3 241 654</u>

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Кредиты и депозиты банков	76 946 687	117 517 183
Корреспондентские счета других банков	13 799 878	12 754 609
Синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)	<u>490 938</u>	<u>530 611</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>91 237 503</u>	<u>130 802 403</u>

Синдицированный кредит в долларах США в размере 491 млн.руб. привлечен на срок до 26 февраля 2014 года по ставке 4,50% годовых.

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению БР №312-П	10 000 000	26 000 000
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	<u>50 579 240</u>	<u>29 879 314</u>
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>60 579 240</u>	<u>55 879 314</u>

Обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России по договорам прямого РЕПО представлено следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Российские государственные облигации	25 903 403	21 607 485
Российские муниципальные облигации	1 104 599	1 828 116
Корпоративные облигации	19 010 033	1 629 431
Облигации, выпущенные кредитными организациями	<u>11 683 589</u>	<u>6 409 182</u>
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	<u>57 701 624</u>	<u>31 474 214</u>

Основные условия и сроки указанных сделок представлены в следующих диапазонах: процентная ставка от 5,50% до 5,54% годовых, сроки от 10 до 21 дня.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Срочные депозиты	412 472 269	399 257 567
Депозиты до востребования	<u>113 490 405</u>	<u>94 041 224</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>525 962 674</u>	<u>493 298 791</u>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Добыча полезных ископаемых, из них:	153 805 308	196 271 523
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	138 753 978	191 869 335
Обрабатывающие производства, из них:	56 064 439	51 766 126
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 546 922	4 552 869
- обработка древесины и производство изделий из дерева	365 094	1 691 425
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 586 644	2 862 603
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	8 825 373	10 771 046
- химическое производство	7 666 110	11 509 621
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	19 633 793	11 942 511
- производство машин и оборудования	13 319 471	8 436 051
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 523 546	9 507 272
Строительство	9 953 191	5 356 991
Оптовая и розничная торговля	54 722 566	51 273 461
Транспорт и связь	46 380 213	28 519 753
Финансовая деятельность	35 812 885	59 149 947
Операции с недвижимым имуществом	37 477 526	26 539 490
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	37 869 961	3 088 567
Прочие	4 340 888	1 802 187
Физические лица	73 012 151	60 023 474
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>525 962 674</u>	<u>493 298 791</u>

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от кредитных организаций	14 357 044	4 800 136
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от не являющихся кредитными организаций	10 426 620	860 649
Обязательства по производным финансовым инструментам	14 518 769	13 409 217
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	<u>39 302 433</u>	<u>19 070 002</u>

Контрагентами по ссудам, полученным по соглашениям прямого РЕПО и прямого РЕПО из обратного являются кредитные и финансовые организации. Основные условия и сроки указанных сделок представлены в следующих диапазонах: процентная ставка от 5,40% до 5,53% годовых, сроки от 10 до 21 дня.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

В 2013 году Банк осуществил размещение 5 выпусков биржевых облигаций серий БО-06 – БО-10. со следующими основными параметрами:

	Серия БО-06	Серия БО-07	Серия БО-08	Серия БО-09	Серия БО-10
Объем выпуска, млн. руб.	5 000	5 000	5 000	5 000	10 000
Идентификационный номер	4B020600001B	4B020700001B	4B020800001B	4B020900001B	4B021000001B
Дата размещения	14.02.2013	14.02.2013	26.02.2013	26.02.2013	26.11.2013
Дата погашения	11.02.2016	11.02.2016	23/02/2016	23/02/2016	20.11.2018
Дата выкупа (оферты)	-	-	27.02.2015	27.02.2015	25.11.2016
Ставки купонов	1-6 купон – 8,6% годовых	1-6 купон – 8,6% годовых	1-4 купон – 8,15% годовых	1-4 купон – 8,15% годовых	1-6 купон – 8,10% годовых
Купонный период	182 дня	182 дня	182 дня	182 дня	182 дня

Для облигаций серии БО-06 - БО-09:

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента, будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Для облигаций серии БО-10:

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев. Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению эмитента не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случае делистинга на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	1 января 2014 года		Сумма просроченной задолженности
					Начисленные проценты/дисконты	Итого	
Облигации:							
- Серия, номер 4B020100001B	14.12.2011	10.12.2014	9,00	1	10	11	-
- Серия, номер 4B020300001	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	558	31 216	-
- Серия, номер 4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	1 519	80 525	-
- Серия, номер 40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	95 215	2 119	97 334	-
- Серия, номер 40400001B	07.02.2010	10.11.2015	8,75	4 520 712	53 103	4 573 815	-
- Серия, номер 40700001B	14.09.2011	07.09.2015	8,20	5 000 000	124 685	5 124 685	-
- Серия, номер 4B020400001	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	83 521	5 083 521	-
- Серия, номер 4 4B020500001	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	78 534	5 078 534	-
- Серия, номер 4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	162 575	5 162 575	-
- Серия, номер 4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	163 754	5 163 754	-
- Серия, номер 4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	140 671	5 140 671	-
- Серия, номер 4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	140 671	5 140 671	-
- Серия, номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	77 671	10 077 671	-
Итого облигации				<u>49 725 592</u>	<u>1 029 391</u>	<u>50 754 983</u>	
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>49 725 592</u>	<u>1 029 391</u>	<u>50 754 983</u>	

По состоянию на 1 января 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	1 января 2013 года		Сумма просроченной задолженности
					Начисленные проценты/дисконты	Итого	
Облигации:							
- Серия, номер 40400001B	07.02.2010	10.11.2015	7,00	4 520 212	51 857	4 572 069	-
- Серия, номер 40500001B	16.11.2010	01.09.2015	7,50	5 000 000	120 902	5 120 902	-
- Серия, номер 40600001B	14.09.2011	07.09.2015	8,20	5 000 000	123 224	5 123 224	-
- Серия, номер 4B020100001B	14.12.2011	10.12.2014	9,00	5 000 000	23 360	5 023 360	-
- Серия, номер 4 4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	8,50	5 000 000	141 667	5 141 667	-
- Серия, номер 4B020300001B	07.03.2012	04.03.2015	8,50	5 000 000	135 860	5 135 860	-
- Серия, номер 4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	82 049	5 082 049	-
- Серия, номер 4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	77 077	5 077 077	-
Итого облигации				39 520 212	755 996	40 276 208	
Векселя:							
- Дисконтные	-	-	-	-	-	-	-
- Процентные							
- Серия, номер AA< 0000194	24.09.2012	06.11.2013	1,60	4,827	21	4 848	-
- Серия, номер AA< 0000193	16.10.2012	06.11.2013	1,45	4 827	15	4 842	-
- Серия, номер AA< 0000195	16.11.2012	06.11.2013	1,25	4 827	7	4 834	-
- Серия, номер AA< 0000192	08.08.2012	06.11.2013	1,75	5 431	38	5 469	-
- Серия, номер AA< 0000196	05.12.2012	06.11.2013	1,25	6 034	5	6 039	-
- Серия, номер AA< 0000191	11.05.2012	06.08.2013	1,70	14 440	157	14 597	-
- Серия, номер AA< 0000190	30.06.2011	21.01.2013	4,97	500 000	339	500 339	-
- Беспроцентные	-	-	-	-	-	-	-
Итого векселя				540 386	582	540 968	
Итого выпущенные долговые обязательства				40 060 598	756 578	40 817 176	

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	5 518 262	13 426 766
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	1 029 391	793 616
Средства в расчетах	300 214	123 656
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	79 911	12 240
	6 927 778	14 356 278
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие расходы	1 133 403	1 074 720
Обязательства по налогам и сборам	587 800	918 710
Доходы будущих периодов	296 427	295 359
Расходы с прочими кредиторами	149 957	128 478
Прочие резервы	16 523	27 892
Задолженность по расчетам с персоналом	71	667
	2 184 181	2 445 826
Итого прочие обязательства	9 111 959	16 802 104

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов в разрезе валют представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 1 января 2013 года					
Обязательства по уплате процентов	<u>2 250 501</u>	<u>6 137 148</u>	<u>5 036 701</u>	<u>2 416</u>	<u>13 426 766</u>
На 1 января 2014 года					
Обязательства по уплате процентов	<u>734 558</u>	<u>4 691 685</u>	<u>88 257</u>	<u>3 762</u>	<u>5 518 262</u>

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов по срокам погашения представлены следующим образом:

	На 01 января 2014 года			На 1 января 2013 года		
	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Обязательства по уплате процентов	<u>1 706 252</u>	<u>3 812 010</u>	<u>5 518 262</u>	<u>6 326 360</u>	<u>7 100 406</u>	<u>13 426 766</u>

5.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года уставный капитал Банка состоял из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая. В 2013 году Банком не проводилась дополнительная эмиссия акций.

В 2013 и 2012 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

5.16. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 01.01.2012 г.	23 240 372	507 879	47	-	2 994 425
Изменение резервов	(2 033 519)	(44 720)	(47)	4 109	1 095 020
В т.ч. восстановление резервов	(22 877 388)	(892 374)	(268)	(2 999)	(10 504 587)
В т.ч. досоздание резервов	20 843 869	847 654	221	7 108	11 599 609
Списание за счет резервов	(44 816)	(13 936)	-	-	(9 883)
Остаток на 01.01.2013 г.	21 162 037	449 223	-	4 109	4 079 562
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	20 711 791	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 023	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	449 223	-	-	-	-
Изменение резервов	6 250 142	93 652	-	(1 109)	(851 037)
В т.ч. восстановление резервов	(29 453 373)	(1 035 673)	(176)	(2 219)	(14 254 429)
В т.ч. досоздание резервов	35 703 515	1 129 325	176	1 110	13 403 392
Списание за счет резерва	(1 554 159)	(58 544)	-	-	(14 923)
Остаток на 01.01.2014 г.	25 858 020	484 331	-	3 000	3 213 602
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 126	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	484 331	-	-	-	-

5.17. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Доходы от операций с иностранной валютой	24 144 924	37 785 916
Расходы от операций с иностранной валютой	(23 713 430)	(38 665 094)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	431 494	(879 178)
Доходы от переоценки иностранной валюты	293 015 772	492 177 047
Расходы от переоценки иностранной валюты	(285 641 734)	(493 974 099)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 374 038	(1 797 052)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7 805 532	(2 676 230)

5.18. Информация о вознаграждении работникам

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Заработная плата и премии	5 045 365	4 565 865
Единый социальный налог	965 218	873 272
Итого	6 010 583	5 439 137

5.19. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2013 и 2012 год, приведены в следующей таблице:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налога на прибыль	24 156 485	22 599 301
Налог на прибыль по установленной ставке (20%)	4 831 297	4 519 860
Другие налоги	1 177 315	791 536
Расходы по налогам	6 008 612	5 311 396
Прибыль после уплаты налогов	18 147 873	17 287 905

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

5.20. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2014 года, %	1 января 2013 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	10	14.35	13.49

Субординированные кредиты в составе собственных средств (капитала) Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Валюта кредита	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Дол.США	3 272 920	18.06.2014	1,852
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	4 496 990	20.11.2017	2.637
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	<u>4 496 990</u>	27.02.2018	2.587
Итого субординированные кредиты		<u>12 266 900</u>		

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом (неаудировано):

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	14.2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	11.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	11.8

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом (неаудировано):

	на 1 января 2014 года
Базовый капитал	107 515 143
Добавочный капитал	0
Основной капитал	107 515 143
Дополнительный капитал	22 349 813
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.),	129 864 956

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между рисками и прибылью.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск концентрации. Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера.

Управление кредитным риском, а также составление отчетов в отношении подверженности активов данному риску осуществляется на ежедневной основе.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за принятие решение о выдаче/реструктуризации кредитов возложена на следующие исполнительные органы Банка:

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса, который занимается одобрением заявок на получение кредита от предприятий малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет, который занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

Предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также реструктуризация/рефинансирование в размере более 15 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит в лице уполномоченных членов Наблюдательного совета.

Банк устанавливает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

При принятии решения о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала Банк применяет рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, и позволяющие провести оценку вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения финансовых обязательств Банка при наступлении фактического срока их оплаты.

Данный вид риска контролируется Комитетом по управлению активно-пассивными операциями посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка покрывается за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня и обеспеченного рефинансирования Банком России.

В следующей таблице представлена информация о ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2014 и 2013 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным в Банке подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности (прим. – данная информация предназначена для целей управления рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности).

По состоянию на 1 января 2014 года:

	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	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства	8 754 623	-	-	-	-	-	-	8 754 623
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 804 390	-	-	-	-	-	-	21 804 390
Обязательные резервы	4 837 898	-	-	-	-	-	-	4 837 898
Средства в кредитных организациях	34 524 522	-	-	-	-	-	-	34 524 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 715 151	-	5 979 413	15 421 216	-	-	3 365 171	28 480 951
Чистая ссудная задолженность	271 593 985	39 636 500	43 769 704	114 559 514	158 123 442	89 949 796	21 297 957	738 930 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 513 368	878 389	347 566	11 191 848	37 081 843	-	52 013 014
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	64 064	-	64 064
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	300 073	-	-	-	300 073
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 152 959	-	10 152 959
Прочие активы	-	-	-	4 379 488	-	-	-	4 379 488
Всего активов	340 392 671	42 149 868	50 627 506	135 007 857	169 315 290	137 184 598	24 663 128	899 340 918
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 579 218	-	-	10 000 000	-	-	-	60 579 218
Средства кредитных организаций	24 007 189	1 884 788	3 286 535	8 259 259	37 551 808	16 404 724	-	91 394 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 330 621	68 403 937	8 583 531	25 126 101	80 756 240	59 757 892	-	523 958 322
Вклады физических лиц	29 064 438	3 034 113	3 033 663	3 681 133	7 553 569	26 412 891	-	72 779 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 518 769	-	-	-	-	-	24 783 664	39 302 433
Выпущенные долговые обязательства	-	-	4 520 712	10 000 001	35 204 879	-	-	49 725 592
Прочие обязательства	7 838 742	-	-	-	-	128	-	7 838 870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 479 542	-	-	-	-	-	-	2 479 542
Всего обязательств	380 754 081	70 288 725	16 390 778	53 385 361	153 512 927	76 162 744	24 783 664	775 278 280

	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	Без определенного срока погашения	Итого
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	-	7 837
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 393 321	-	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(348 221)	-	(348 221)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 490 026	-	6 490 026
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	202 089	-	-	-	-	57 171 446	-	57 373 535
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(10 397 303)	-	-	-	-	29 800 171	-	19 402 868
Всего источников собственных средств	<u>(10 195 215)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136 952 904</u>	<u>-</u>	<u>126 757 689</u>
Итого обязательств	<u>370 558 866</u>	<u>70 288 725</u>	<u>16 390 778</u>	<u>53 385 361</u>	<u>153 512 927</u>	<u>213 115 648</u>	<u>24 783 664</u>	<u>902 035 969</u>
Чистая позиция	<u>(30 166 195)</u>	<u>(28 138 857)</u>	<u>34 236 728</u>	<u>81 622 496</u>	<u>15 802 363</u>	<u>(75 931 050)</u>	<u>(120 536)</u>	<u>(2 695 051)</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>(30 166 195)</u>	<u>(58 305 052)</u>	<u>(24 068 324)</u>	<u>57 554 172</u>	<u>73 356 536</u>	<u>(2 574 515)</u>	<u>(2 695 051)</u>	

По состоянию на 1 января 2013 г.:

	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	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства	8 306 524	-	-	-	-	-	-	8 306 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 333 447	-	-	-	-	-	-	22 333 447
Обязательные резервы	6 641 865	-	-	-	-	-	-	6 641 865
Средства в кредитных организациях	24 852 159	-	-	-	-	-	-	24 852 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 744 986	-	1 040 000	17 419 286	-	-	-	21 204 272
Чистая ссудная задолженность	240 493 589	47 533 946	43 802 320	111 385 527	173 900 650	78 555 546	4 800 136	700 471 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 419 251	7 506 763	-	3 048 063	23 829 494	22 529 861	-	58 333 432
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	910 064	-	910 064
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	300 210	-	-	300 210
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 527 616	-	10 527 616
Прочие активы	-	-	-	4 809 624	-	-	-	4 809 624
Всего активов	300 149 956	55 040 709	44 842 320	136 662 500	198 030 354	111 613 023	4 800 136	851 138 998
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34 991 188	21 000 000	-	-	-	-	-	55 991 188
Средства кредитных организаций	47 290 844	11 368 301	8 000 000	4 203 192	47 536 963	12 439 767	-	130 839 067
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	305 282 457	36 488 816	29 480 758	32 386 008	42 023 713	41 919 095	-	487 580 847
Вклады физических лиц	41 491 353	5 422 497	4 060 032	4 437 446	2 479 482	1 483 078	-	59 373 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 409 217	-	-	-	-	-	5 660 785	19 070 002
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	20 000 000	14 520 212	5 000 000	-	39 520 212
Прочие обязательства	16 802 001	-	-	-	-	103	-	16 802 104
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 458 996	-	-	-	-	-	-	3 458 996
Всего обязательств	421 234 703	68 857 117	37 480 758	56 589 200	104 080 888	59 358 965	5 660 785	753 262 416

	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	Без определенного срока погашения	Итого
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	-	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 320	-	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 606 490	-	3 606 490
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 490 044	-	6 490 044
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	202 072	-	-	-	-	39 883 541	-	40 085 613
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 287 905	-	-	-	-	-	-	17 287 905
Всего источников собственных средств	17 489 977	-	-	-	-	93 819 556	-	111 309 533
Итого обязательств	438 724 680	68 857 117	37 480 758	56 589 200	104 080 888	153 178 521	5 660 785	864 571 949
Чистая позиция	(138 574 724)	(13 816 408)	7 361 562	80 073 300	93 949 466	(41 565 498)	(860 649)	(13 432 951)
Совокупный разрыв ликвидности	(138 574 724)	(152 391 132)	(145 029 570)	(64 956 270)	28 993 196	(12 572 302)	(13 432 951)	

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней 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.

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлены ниже:

	<u>2013 год, %</u>	<u>2012 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	74,6	85,0
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	87,6	84,4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	76,5	92,7

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют;
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов;
4. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости банковского портфеля (корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов) с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

Банк также рассчитывает инкрементный риск (далее по тексту – «IRC»), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт.

Для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

В Банке устанавливаются следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Лимит IRC для общей позиции по облигациям.
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Банк ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов. Размер инкрементного риска анализируется еженедельно.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, о нарушениях лимитов сообщается Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП) и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В соответствии с регуляторными стандартами Базель 3 Банком ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости производных финансовых инструментов в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Банка.

В 2013 году Банк улучшил технологий контроля за открытой валютной позицией на основе данных фронт-офисной системы Банка. Процедура управления риском изменения процентных ставок была успешно завершена и утверждена КУАП.

В целях улучшения контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
VAR с учетом всех рисков	456 011	283 825
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	241 971	209 654
VAR с учетом риска изменения спреда	215 087	200 816
VAR с учетом валютного риска	21 188	6 413

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
VAR с учетом всех рисков	35 201	24 920
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	35 303	24 842
VAR с учетом риска изменения спреда[1]	602	2 019
VAR с учетом валютного риска[2]	-	-

[1] Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
VAR с учетом всех рисков	451 215	273 178
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	246 800	201 589
VAR с учетом риска изменения спреда	214 785	200 089
VAR с учетом валютного риска	21 188	6 413

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Уполномоченное подразделение Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность.

Для эффективного хеджирования процентный риск анализируется и передается по детальному набору временных интервалов.

Полученный процентный риск хеджируется на рынке, посредством заключения сделки с контрагентом, либо учитывается внутри установленных лимитов.

В нижеследующих таблицах приведены данные об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок Банка по состоянию на 1 января 2014 и 2013 года соответственно. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления процентным риском в соответствии с утвержденным в Банке подходом

По состоянию на 1 января 2014 года:

В тыс.руб	Итого	До востребования	1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет
Избыток/(дефицит)	(5 010)	14	4	(285)	683	542	(670)	(917)	(1 549)	(8 015)	5 384	(201)
Требования	(136 616)	(83)	(30)	(2 846)	(8 590)	(14 863)	(23 771)	(33 305)	(28 710)	(18 437)	(5 779)	(202)
Балансовые требования	(69 816)	(47)	(29)	(1 846)	(3 458)	(8 859)	(13 123)	(13 319)	(13 665)	(11 960)	(3 308)	(202)
Денежные средства,												
в том числе:	(7)	(7)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	(6)	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных												
организациях, в том числе:	(825)	(23)	0	(566)	(193)	(43)	0	0	0	0	0	0
в рублях	(150)	(14)	0	(59)	(34)	(43)	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(668)	(5)	0	(504)	(159)	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	(7)	(4)	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная												
задолженность, в том числе:	(36 399)	(11)	0	(893)	(1 432)	(5 747)	(8 155)	(7 353)	(7 264)	(4 263)	(1 079)	(202)
в рублях	(30 747)	(8)	0	(343)	(380)	(4 840)	(7 318)	(6 920)	(6 430)	(3 513)	(817)	(178)
в долларах США	(4 558)	(2)	0	(509)	(954)	(784)	(712)	(303)	(364)	(675)	(235)	(20)
в ЕВРО	(1 037)	(1)	0	(41)	(98)	(120)	(115)	(112)	(444)	(75)	(27)	(4)
Чистые вложения в ценные												
бумаги, в том числе:	(17 296)	0	0	(2)	(165)	(416)	(1 930)	(2 781)	(3 704)	(6 069)	(2 229)	0
в рублях	(17 252)	0	0	(2)	(157)	(415)	(1 929)	(2 753)	(3 703)	(6 068)	(2 225)	0
в долларах США	(44)	0	0	0	(8)	(1)	(1)	(28)	(1)	(1)	(4)	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и												
зависимые организации,												
в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе:	14	(6)	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0
в рублях	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе	(15 303)	0	(29)	(385)	(1 668)	(2 673)	(3 038)	(3 185)	(2 697)	(1 628)	0	0
в рублях	(6 674)	0	0	(299)	(752)	(1 571)	(1 158)	(907)	(359)	(1 628)	0	0
в долларах США	(7 390)	0	(12)	(29)	(703)	(693)	(1 773)	(2 152)	(2 028)	0	0	0
в ЕВРО	(1 217)	0	(17)	(37)	(211)	(409)	(107)	(126)	(310)	0	0	0

В тыс.руб	Итого	До востребования	1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет
Внебалансовые требования	(66 800)	(36)	(1)	(1 000)	(5 132)	(6 004)	(10 648)	(19 986)	(15 045)	(6 477)	(2 471)	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	(66 800)	(36)	(1)	(1 000)	(5 132)	(6 004)	(10 648)	(19 986)	(15 045)	(6 477)	(2 471)	0
в рублях	(28 538)	(4)	0	(253)	(2 728)	(2 560)	(4 494)	(7 100)	(10 916)	(483)	0	0
в долларах США	(31 325)	(32)	(1)	(741)	(2 180)	(2 452)	(4 445)	(12 020)	(3 810)	(5 595)	(49)	0
в ЕВРО	(6 892)	0	0	(6)	(224)	(992)	(1 706)	(860)	(319)	(363)	(2 422)	0
Обязательства	131 606	97	34	2 561	9 273	15 405	23 101	32 388	27 161	10 422	11 163	1
Балансовые обязательства	59 253	55	39	1 610	4 128	9 380	10 244	21 807	11 674	307	8	1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 052	19	0	962	1 145	2 419	5 313	12 515	3 363	307	8	1
в рублях	6 149	11	0	619	772	778	1 762	1 981	162	64	0	0
в долларах США	18 614	4	0	305	307	1 407	3 041	10 309	3 161	77	2	1
в ЕВРО	1 120	4	0	38	54	203	482	193	33	110	3	0
Собственные средства, в том числе:	7 976	0	0	0	227	1 173	1 300	5 262	14	0	0	0
в рублях	7 557	0	0	0	4	1 015	1 288	5 250	0	0	0	0
в долларах США	152	0	0	0	0	152	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	267	0	0	0	223	6	12	12	14	0	0	0
Средства кредитных организаций, в том числе:	1 041	16	11	157	697	53	5	75	27	0	0	0
в рублях	200	15	0	77	0	2	4	75	27	0	0	0
в долларах США	829	1	11	80	686	50	1	0	0	0	0	0
в ЕВРО	12	0	0	0	11	1	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	7 888	20	0	63	456	3 155	666	1 312	2 216	0	0	0
в рублях	7 886	18	0	63	456	3 155	666	1 312	2 216	0	0	0
в долларах США	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	16 296	0	28	428	1 603	2 580	2 960	2 643	6 054	0	0	0
в рублях	11 390	0	0	38	331	1 179	1 811	2 029	6 002	0	0	0
в долларах США	2 472	0	16	353	1 157	946	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	2 408	0	12	37	107	437	1 149	614	52	0	0	0
Внебалансовые обязательства	72 353	42	(5)	951	5 145	6 025	12 857	10 581	15 487	10 115	11 155	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	72 353	42	(5)	951	5 145	6 025	12 857	10 581	15 487	10 115	11 155	0
в рублях	32 802	0	0	260	2 552	3 815	8 174	5 113	10 835	2 053	0	0
в долларах США	22 451	40	(5)	687	2 315	1 940	3 791	4 136	3 115	6 214	218	0
в ЕВРО	17 100	2	0	4	278	270	892	1 332	1 537	1 848	10 937	0

По состоянию на 1 января 2013 года:

В тыс.руб.	Итого	До востребования	1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет
Избыток/(дефицит)	24201	(17)	0	727	898	6290	5775	4574	7141	285	(1000)	(472)
Требования	(34391)	(32)	0	(718)	(603)	(4039)	(10739)	(3453)	(4047)	(4342)	(5945)	(473)
Балансовые требования	(9736)	(32)	0	(323)	(335)	(419)	(1411)	(609)	(1358)	(3114)	(1662)	(473)
Денежные средства,												
в том числе:	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных												
организациях, в том числе:	(661)	(19)	0	(320)	(322)	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	(107)	(12)	0	(82)	(13)	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(241)	(3)	0	(238)	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	(313)	(4)	0	0	(309)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная												
задолженность, в том числе:	(8369)	(3)	0	(2)	(11)	(434)	(703)	(609)	(1358)	(3114)	(1662)	(473)
в рублях	(5740)	(2)	0	(1)	(6)	(331)	(528)	(347)	(844)	(2064)	(1204)	(413)
в долларах США	(2445)	(1)	0	(1)	(5)	(101)	(169)	(252)	(483)	(962)	(419)	(52)
в ЕВРО	(184)	0	0	0	0	(2)	(6)	(10)	(31)	(88)	(39)	(8)
Инвестиции в дочерние и												
зависимые организации,												
в том числе:	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе:	11	(6)	0	0	0	17	0	0	0	0	0	0
в рублях	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе	(713)	0	0	(1)	(2)	(2)	(708)	0	0	0	0	0
в рублях	(713)	0	0	(1)	(2)	(2)	(708)	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	(24655)	0	0	(395)	(268)	(3620)	(9328)	(2844)	(2689)	(1228)	(4283)	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе:	(24655)	0	0	(395)	(268)	(3620)	(9328)	(2844)	(2689)	(1228)	(4283)	0
в рублях	(5848)	0	0	(124)	(255)	(536)	(2753)	(1170)	(1010)	0	0	0
в долларах США	(17960)	0	0	0	(13)	(3042)	(6422)	(1570)	(1560)	(1070)	(4283)	0
в ЕВРО	(847)	0	0	(271)	0	(42)	(153)	(104)	(119)	(158)	0	0
Обязательства	58592	15	0	1445	1501	10329	16514	8027	11188	4627	4945	1
Балансовые обязательства	25 036	14	0	1 440	1 147	6 879	8 575	2 216	4 431	315	18	1

В тыс.руб.	Итого	До востребования	1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	12200	3	0	891	670	3158	5681	1129	334	315	18	1
в рублях	4146	2	0	382	212	791	1384	1059	231	84	1	0
в долларах США	6678	0	0	134	208	2202	4034	18	26	48	8	0
в ЕВРО	1168	0	0	375	242	124	230	25	47	121	4	0
Собственные средства, в том числе:	5103	0	0	0	4	1438	2190	66	1405	0	0	0
в рублях	5099	0	0	0	4	1437	2187	66	1405	0	0	0
в долларах США	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	3	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, в том числе:	778	4	0	199	447	23	3	5	97	0	0	0
в рублях	760	4	0	199	444	8	3	5	97	0	0	0
в долларах США	18	0	0	0	3	15	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	6955	7	0	350	26	2260	701	1016	2595	0	0	0
в рублях	6952	4	0	350	26	2260	701	1016	2595	0	0	0
в долларах США	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	33556	1	0	5	354	3450	7939	5811	6757	4312	4927	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	33556	1	0	5	354	3450	7939	5811	6757	4312	4927	0
в рублях	16913	0	0	5	211	2101	4861	2753	4908	2074	0	0
в долларах США	14858	1	0	0	28	1291	3045	1811	1627	2164	4891	0
в ЕВРО	1785	0	0	0	115	58	33	1247	222	74	36	0

Операционный риск

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок внутренних процессов, систем или действий персонала, или вызванного внешними событиями. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации. Правовой риск включает подверженность штрафам и пеням, возникающим в результате деятельности надзорного характера, а также в частном порядке.

В соответствии с выше указанным основными принципами управления операционным риском являются:

- участие руководящих органов компании в процессе принятия всех решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость подразделения по управлению операционным риском от подразделений, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, контроль второго и третьего уровней);
- участие подразделения по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс коммуникации и принятия решений;
- надлежащие и периодические раскрытия информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском Банка соответствует руководящим стандартам и принципам системы Группы ЮниКредит, а также законодательству РФ.

Правление Банка несет ответственность за установление, руководство и мониторинг эффективной системы управления операционным риском. Правление устанавливает основные политики системы управления операционным риском Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением.

К функциям Правления в частности относятся:

- утверждение системы управления операционным риском и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему управления операционным риском;
- формирование подразделения по управлению операционным риском, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционным риском, уделяя особое внимание избежанию конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционным риском.

Комитет по операционным рискам Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, осуществляет непрерывный мониторинг изменений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между департаментами и отдельными оперативными службами, представляющих собой линии контроля.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Отчетность

Ниже представлена информация о составе и периодичности внутрибанковской отчетности, формируемой Банком в процессе управления рисками:

- ежемесячная отчетность по кредитному риску в рамках проекта внедрения требований Базель II;
- ежеквартальная отчетность о ходе проекта внедрения требований Базель II для управляющего комитета;
- ежемесячный отчет по кредитному портфелю банка в разрезе сегментов, продуктов и валют;
- ежемесячный аналитический отчет блока по управлению рисками для предоставления менеджменту Банка;
- ежеквартальный отчет по корпоративному портфелю Банка в части структуры просроченной задолженности;
- ежеквартальный отчет по обзору корпоративных групп и клиентов;
- ежегодный отчет по Внутреннему процессу оценки достаточности капитала (предоставляется по запросу ЦБ на добровольной основе);
- ежемесячный отчет по отраслевой структуре корпоративного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса;
- ежедневная отчетность о значениях показателей рыночных рисков и рисков ликвидности в соотношении с установленными лимитами;
- ежедневная отчетность о кредитных рисках казначейских операций;
- ежедневная отчетность о возникших нарушениях лимитов рыночных рисков, рисков ликвидности, кредитных рисков казначейских операций
- еженедельные отчеты о динамике показателей рыночных рисков, рисков ликвидности и кредитных рисков казначейских операций для уполномоченных органов управления Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2013 год
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги находящиеся в собственности Банка	136 255	11 286 323	-	11 422 578
обремененные залогом по договорам РЕПО	3 305 105	233 508		3 538 613
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи находящиеся в собственности Банка	2 825 125	16 749 726	71 902	19 646 753
обремененные залогом по договорам РЕПО	19 768 146	13 062 381		32 830 527
Производные финансовые активы		13 646 728		13 646 728
	26 034 631	54 978 666	71 902	81 085 199
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам РЕПО		24 783 664	-	24 783 664
Производные финансовые обязательства		14 518 769	-	14 518 769
		39 302 433		39 302 433

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2012 год
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 000 200	3 035 008		5 035 208
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи находящиеся в собственности Банка	13 425 219	10 833 418	8 660 187	32 918 824
обремененные залогом по договорам РЕПО	20 227 259	6 475 027	-	26 702 286
Производные финансовые активы	-	16 952 674	-	16 952 674
	35 652 678	37 296 127	8 660 187	81 608 992
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам РЕПО		5 660 785		5 660 785
Производные финансовые обязательства	-	13 409 217	-	13 409 217
		19 070 002		19 070 002

Финансовые инструменты Уровня 3 в основном были представлены в 2012 году долевыми инвестиционными ценными бумагами ОАО ММВБ-РТС, некотируемые на активном рынке, которые были переоценены на основе стоимости, равной 57 рублей за акцию. Весь пакет акций ОАО ММВБ-РТС был продан в 2013 году.

Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Стране ее деятельности.

В Российской Федерации основными регионами в которых осуществляет свою деятельность Банк являются города Москва и Санкт-Петербург.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 и 2013 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2014 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 741 719	-	-	-	8 741 719
Средства кредитных организаций в центральных банках	21 804 399	-	-	-	21 804 399
Средства в кредитных организациях	2 050 979	76 850	32 233 284	163 700	34 524 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 354 600	-	10 253 318	-	28 607 918
Чистая ссудная задолженность	554 049 560	2 166 715	158 511 243	28 170 455	742 897 973
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 464 928	-	1 012 353	-	52 477 281
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	296 993	-	-	-	296 993
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 715 878	-	-	-	10 715 878
Прочие активы	3 935 570	694	318 763	122 621	4 377 648
Всего активов	671 414 626	2 244 259	202 328 961	28 456 776	904 444 622
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 579 240	-	-	-	60 579 240
Средства кредитных организаций	11 771 124	867 588	73 953 929	4 644 862	91 237 503
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	509 016 892	929 660	11 568 372	4 447 750	525 962 674
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 852 054	-	13 450 379	-	39 302 433
Выпущенные долговые обязательства	49 725 592	-	-	-	49 725 592
Прочие обязательства	8 908 365	1 071	198 354	4 169	9 111 959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 311 467	105	111 823	56 147	2 479 542
Всего обязательств	668 164 734	1 798 424	99 282 857	9 152 928	778 398 943

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2013 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 306 524	-	-	-	8 306 524
Средства кредитных организаций в центральных банках	22 354 283	-	-	-	22 354 283
Средства в кредитных организациях	738 719	57 595	25 035 010	390 861	26 222 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 382 326	-	13 145 460	460 096	21 987 882
Чистая ссудная задолженность	514 008 137	1 858 557	182 907 969	17 770 320	716 544 983
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 448 481	-	2 172 630	-	59 621 111
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	307 533	-	-	-	307 533
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 527 616	-	-	-	10 527 616
Прочие активы	2 918 108	3 750	1 819 063	68 703	4 809 624
Всего активов	624 991 727	1 919 902	225 080 132	18 689 980	870 681 741
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 879 314	-	-	-	55 879 314
Средства кредитных организаций	41 804 627	639 648	84 046 373	4 311 755	130 802 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	479 023 468	751 172	10 375 005	3 149 146	493 298 791
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 578 201	-	12 491 801	-	19 070 002
Выпущенные долговые обязательства	39 060 598	-	1 000 000	-	40 060 598
Прочие обязательства	16 527 570	563	268 799	5 172	16 802 104
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 742 409	447	27 671	1 688 469	3 458 996
Всего обязательств	640 616 187	1 391 830	108 209 649	9 154 542	759 372 208

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

В соответствии с управленческим подходом определение Банком операционных сегментов базируется на данных, используемых для внутренних управленческих решений.

Основным видом всех операционных сегментов являются банковские операции.

Для целей управления Банк выделяет три операционных сегмента:

1. Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее по тексту – «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.
2. Розничное банковское обслуживание включает банковское обслуживание частных клиентов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, ведение текущих счетов и срочных депозитов розничных клиентов, предоставление кредитов розничным клиентам (потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и ипотечные кредиты).
3. Прочие – представляют собой деятельность Банка по финансированию указанных сегментов и прочие нераспределенные статьи.

Информация в отношении каждого операционного сегмента оценивается на той же основе, что и информация, используемая в целях принятия решений в отношении распределения ресурсов по сегментам и оценки результатов деятельности сегментов. Информация в отношении каждого операционного сегмента подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность по МСФО.

Операции между операционными сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, и стоимость фондирования включается в состав выручки сегмента. Стоимость фондирования определяется в соответствии с внутренней политикой Банка.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Активы		
КИБ	661 469 092	577 773 209
Розничное банковское обслуживание	143 332 322	111 526 692
Прочие	83 698 950	179 175 681
Итого активов	888 500 364	868 475 582
Обязательства		
КИБ	480 585 495	439 303 604
Розничное банковское обслуживание	111 740 016	94 553 138
Прочие	164 130 154	221 365 709
Итого обязательств	756 455 665	755 222 451

Информация по операционным сегментам за 2013 год и 2012 год может быть представлена следующим образом:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2013 год	18 843 944	14 360 402	(5 151 498)	28 052 848
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	16 813 974	10 600 086	(4 156 478)	23 257 582
Межсегментные (расходы) доходы за 2013 год	(2 804 709)	(5 364 110)	8 168 819	—
Межсегментные (расходы) доходы за 2012 год	(3 412 454)	(3 311 090)	6 723 544	-
Чистые процентные доходы за 2013 год	16 039 235	8 996 292	3 017 321	28 052 848
Чистые процентные доходы за 2012 год	13 401 520	7 288 996	2 567 066	23 257 582
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2013 год	2 715 528	2 780 928	(14 100)	5 482 356
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	2 295 198	2 428 279	(196)	4 723 281
Дивиденды полученные за 2013 год	-	-	165 721	165 721
Дивиденды полученные за 2012 год	-	-	59 478	59 478
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2013 год	3 989 063	762 121	(95 566)	4 655 618
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2012 год	4 265 007	530 604	1 479	4 797 090
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2013 год	-	-	64 084	64 084
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2012 год	-	-	(406)	(406)
Доходы от выбытия финансовых активов за 2013 год	932 689	(2 652)	6 112 213	7 042 250
Доходы от выбытия финансовых активов за 2012 год	270 788	10 958	3 007 050	3 288 796
Операционные доходы за 2013 год	23 676 515	12 536 689	9 249 673	45 462 877
Операционные доходы за 2012 год	20 232 513	10 258 837	5 634 471	36 125 821

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
(Создание) восстановление резерва под обесценение кредитов за 2013 год	(2 194 598)	(1 247 560)	(232)	(3 442 390)
Резерв под обесценение кредитов за 2012 год	(1 604 014)	(1 224 068)	44 758	(2 783 324)
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2013 год	21 481 917	11 289 129	9 249 441	42 020 487
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2012 год	18 628 499	9 034 769	5 679 229	33 342 497
Операционные расходы за 2013 год, включая - амортизацию основных средств и нематериальных активов	(4 071 445)	(7 612 573)	(292 236)	(11 976 254)
Операционные расходы за 2012 год, включая - амортизацию основных средств и нематериальных активов	(157 715)	(368 221)	(778 609)	(1 304 545)
Операционные расходы за 2012 год, включая - амортизацию основных средств и нематериальных активов	(3 639 979)	(7 182 877)	(319 241)	(11 142 097)
Доля в прибыли ассоциированной компании за 2013 год	-	-	44 018	44 018
Доля в прибыли ассоциированной компании за 2012 год	-	-	50 403	50 403
Расходы от выбытия основных средств за 2013 год	-	-	(16 046)	(16 046)
Расходы от выбытия основных средств за 2012 год	-	-	(8 157)	(8 157)
Прибыль/убыток от выбытия дочерней компании за 2013 год	-	-	149 530	149 530
Прибыль/убыток от выбытия дочерней компании за 2012 год	-	-	-	-
Расходы от списания гудвилла за 2013 год	-	-	(389 911)	(389 911)
Расходы от списания гудвилла за 2012 год	-	-	-	-
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2013 год	17 410 472	3 676 556	8 744 796	29 831 824
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2012 год	14 988 520	1 851 892	5 402 234	22 242 646
Расход по налогу на прибыль за 2013 год	-	-	(5 708 107)	(5 708 107)
Расход по налогу на прибыль за 2012 год	-	-	(4 764 462)	(4 764 462)
Прибыль за 2013 год	17 410 472	3 676 556	3 036 689	24 123 717
Прибыль за 2012 год	14 988 520	1 851 892	637 772	17 478 184
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2013 год	-	-	-	(198 939)
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2012 год	-	-	-	341 787
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2013 год	-	-	-	(5 133 210)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2012 год	-	-	-	(2 874 979)
Совокупный доход за 2013 год	-	-	-	18 791 568
Совокупный доход за 2012 год	-	-	-	14 944 992

Информация по анализу чистого процентного дохода Группы по сегментам, исходя из основных продуктов и услуг, представлена ниже:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	6 701 380	6 017 216
Потребительские кредиты	4 737 997	3 312 197
Текущие счета	4 732 026	4 645 767
Краткосрочное финансирование	2 448 549	1 717 013
Ипотечные кредиты	794 666	739 805
Срочные депозиты	224 092	736 032
Прочие размещения	(131 739)	643 433
Прочие продукты	8 545 877	5 446 119
Чистый процентный доход	<u>28 052 848</u>	<u>23 257 582</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РПБУ и МСФО:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Активы РПБУ	904 444 622	870 681 741
Взаимозачет требований и обязательств по сделкам прямого РЕПО из обратного	(24 783 664)	(5 660 785)
Разница по резервам по ссудной и приравненной к ней задолженности	8 393 629	5 353 105
Разница по основным средствам и нематериальным активам	(2 182 644)	(1 828 887)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 458 601	1 142 230
Исключение остатков операций с дочерней компанией	-	(464 154)
Инвестиции в ассоциированную компанию	908 994	69 371
Прочие активы	260 826	(817 039)
Активы МСФО консолидированные	<u>888 500 364</u>	<u>868 475 582</u>
Обязательства РПБУ	904 444 622	870 681 741
Взаимозачет требований и обязательств по сделкам прямого РЕПО из обратного	(24 783 664)	(5 660 785)
Исключение резервов, созданных по приравненной к ней задолженности	(2 479 542)	(3 458 996)
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 335 492	1 585 630
Исключение остатков с дочерней компанией	-	(856 538)
Отложенное налоговое обязательство	2 211 333	2 810 119
Начисленные операционные расходы	1 610 490	1 406 815
Прочие обязательства	162 612	23 998
Источники собственных средств	5 999 020	1 943 598
Обязательства МСФО консолидированные	<u>888 500 363</u>	<u>868 475 582</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РПБУ и МСФО:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Финансовый результат РПБУ	18 147 873	17 287 905
Разница по резервам по ссудной задолженности	4 338 048	(2 259 451)
Разница по резервам по прочим активам	(1 193 900)	912 840
Разница по финансовому результату при продаже акций	2 398 117	(1 213 290)
Резерв по хеджированию денежных потоков	248 674	(427 234)
Влияние признания срочных сделок ПФИ	-	2 686 475
Списание гудвилла	(389 911)	-
Начисленные операционные расходы	(203 675)	(140 692)
Капитализация основных средств и нематериальных активов	1 074 677	882 957
Прочее	(23 898)	337 860
Разница по финансовому результату при продаже дочерней компании	449 722	-
Отложенный налог	(722 010)	(589 186)
Финансовый результат МСФО консолидированный	24 123 717	17 478 184

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

	Выручка	Активы
Российская Федерация	65 707 463	663 722 141
Страны, входящие в состав ОЭСР	(1 839 895)	187 321 344
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 525 689	37 456 879
Итого	65 393 257	888 500 364

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

	Выручка	Активы
Российская Федерация	49 862 313	630 941 574
Страны, входящие в состав ОЭСР	9 695 399	214 971 301
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 299 199	22 562 707
Итого	60 856 911	868 475 582

Выручка включает в себя процентный доход, комиссионный доход и доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли (раскрыты на нетто-основе). Отрицательный результат по странам, входящим в состав ОЭСР, связан с операциями с производными финансовыми инструментами.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Головной кредитной организацией Банка является ЮниКредит С.п.А. Непосредственной головной кредитной организацией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Указанные организации готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, доступную внешним пользователям.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной головной кредитной организацией) и ЮниКредит С.п.А. (головной кредитной организацией) (Группа 1) и с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит (Группа 2), по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год (в тыс.руб.), а также по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год (в тыс. руб.):

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	226 735	14 031 397	14 258 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 711 827	4 711 827
Чистая ссудная задолженность	131 180 340	1 973 050	133 153 390
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	64 064	64 064
Прочие активы	72 645	15 293	87 938
Средства кредитных организаций	58 574 378	5 226 715	63 801 093
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	972 539	972 539
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 096 698	5 096 698
Прочие обязательства	139 144	29 976	169 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	345	345
Безотзывные обязательства	1 644 625	95 855 641	97 500 266
Выданные гарантии и поручительства	6 902 269	1 425 904	8 328 173

За 2013 год:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	1 114 900	145 475	1 260 375
Процентные расходы	(1 642 775)	(234 117)	(1 876 892)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	25 371	(54 625)	(29 254)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-	(697 445)	(697 445)
Чистые доходы / (убытки) от операций с иностранной валютой	19 428	(34 677)	(15 249)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	1 656	1 656
Комиссионные доходы	94 759	68 489	163 248
Комиссионные расходы	47 231	34 739	81 970
Прочие операционные доходы	240	188	428
Операционные расходы	201	2 264	2 465

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

По состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	357 386	10 898 643	11 256 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 421 540	6 421 540
Чистая ссудная задолженность	158 113 450	2 092 572	160 206 022
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	910 064	910 064
Прочие активы	1 367 133	175 106	1 542 239
Средства кредитных организаций	62 267 515	6 881 606	69 149 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 301 270	1 301 270
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 424 932	8 424 932
Выпущенные долговые обязательства	1 000 000	-	1 000 000
Прочие обязательства	173 869	37 259	211 128
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 332	1 332
Безотзывные обязательства	1 707 394	98 104 277	99 811 671
Выданные гарантии и поручительства	6 215 102	-	6 215 102

За 2012 год:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	1 190 132	5 019 127	6 209 259
Процентные расходы	(2 646 782)	(824 055)	(3 470 837)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(448 249)	(448 249)
Чистые доходы / (убытки) от операций с финансовыми активами	25	(1 181 290)	(1 181 265)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 244	135 237	156 481
Комиссионные доходы	15 416	102 508	117 924
Комиссионные расходы	5 845	32 208	38 053
Изменение резерва по прочим потерям	-	(172)	(172)
Прочие операционные доходы	289	299	588
Операционные расходы	21 232	2 218	23 450

* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Процентные ставки и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 1 января 2014 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отраженным по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составила 2,8% (1,71% – по состоянию на 1 января 2013 года); по статье 12 «Средства кредитных организаций» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 1,3% (2,94% – по состоянию на 1 января 2013 года); по статье 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 2,0% (2,05% – по состоянию на 1 января 2013 года).

Размер субординированных кредитов, полученных от ЮниКредит Банк Австрия АГ составляет 12 266 900 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 59 213 тыс. руб. В 2013 году по субординированным кредитам Банком выплачено процентов 227 613 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2013 и 2012 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям и главным бухгалтерам филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты. Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и программами Группы ЮниКредит.

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	353 090*	338 663
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	353 090	338 663
2	Долгосрочные вознаграждения	47 178	44 845
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4 930	3 794
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	42 962	19 196
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4 250	4 215
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	68	64

*В связи с тем, что на дату составления годового отчета распределение премиального фонда по сотрудникам не осуществлялось, размер премии на управленческий персонал определен расчетным путем. За основу взята сумма премий за 2012 год, в качестве индексирующего коэффициента использовалось отношение премиального фонда 2013 к 2012 году.

10. О СРОКАХ УТВЕРЖДЕНИИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Настоящая годовая отчетность утверждена 14 февраля 2014 года на основании решения Правления Банка.

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

О.А. Гончарова

14 февраля 2014 года

