

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ПОЛУГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ЮНИКРЕДИТ БАНК»  
за первое полугодие 2014 года и на 1 июля 2014 года**

**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 июля 2014 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей, 63 дополнительных офисов, 10 операционных офисов.

Среднесписочная численность персонала на 1 июля 2014 года составила 3 573 человек, против 3 451 человек на 1 июля 2013 года.

### **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном полугодии на финансовые результаты деятельности Банка**

Основное влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2014 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание других банковских услуг клиентам. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2014 года оказало досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц по синдицированным ссудам.

Финансовые результаты за первое полугодие 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ПОЛУГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО ЮниКредит Банк на 1 июля 2014 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – «промежуточной полугодовой отчетности»).

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 12 ноября 2009 года №2332-У (в редакции от 31 мая 2014 года) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная полугодовая отчетность подготовлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 года. Сопоставимым периодом в отчетности является 1 июля 2013 года.

В данной промежуточной полугодовой отчетности Банк не раскрывал пояснительную информацию, которая относительно несущественно изменилась по сравнению с аналогичной информацией, раскрытой в годовой отчетности Банка по РСБУ за 2013 год.

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала и отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 июля 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» на 1 января 2014 года равнялась 40%, что составляло 64 000 тыс. рублей (далее – «тыс. руб.»).

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», составляющей 60% уставного капитала общества. Сумма сделки составила 1 163 400 тыс. руб., 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.

### 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ПОЛУГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

Промежуточная полугодовая отчетность составлена 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 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 9 января 2014 года. В течение первого полугодия 2014 года в Учетную политику вносились изменения в рабочий план счетов, связанные с введением ЦБ РФ новых балансовых счетов.

#### 4.1. Сравнительные данные

В 2014 году руководство Банка обнаружило, что Банк ранее ошибочно не включал в состав денежных средств и их эквивалентов подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости счета типа «Ностро» в кредитных организациях. Ранее в их состав включались денежные средства и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ. С 2014 года Банк стал определять в качестве денежных средств и их эквивалентов денежные средства, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

В целях соответствия изменениям в представлении данных промежуточной полугодовой отчетности в текущем году в отчете о движении денежных средств сравнительные данные по состоянию на 1 января 2014 года были реклассифицированы следующим образом:

<b>Статья финансовой отчетности</b>	<b><u>Первоначально отражено</u></b>	<b><u>Корректировка</u></b>	<b><u>Пересмотрено</u></b>
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(2 812 940)	3 852 795	1 039 855
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(2 723 858)	3 852 795	1 128 937
Итого по разделу 1	14 864 140	3 852 795	18 716 935
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	<u>(3 086 854)</u>	<u>3 852 795</u>	<u>765 941</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (пересмотрено по состоянию на 1 января 2014 года)</b>	<b><u>25 708 220</u></b>	<b><u>34 524 813</u></b>	<b><u>60 233 033</u></b>

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Денежные средства	9 203 037	7 091 976
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 976 446	19 930 888
в том числе обязательные резервы	4 558 117	6 747 457
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке</b>	<b>27 179 483</b>	<b>27 022 864</b>
Средства в кредитных организациях	38 379 396	10 144 673
Резервы на возможные потери	(1 788)	(4 130)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>38 377 608</b>	<b>10 140 543</b>
<b>Итого денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях</b>	<b>65 557 091</b>	<b>37 163 407</b>

На 1 июля 2014 года и на 1 июля 2013 года счета обязательных резервов в ЦБ РФ составляют 4 558 117 тыс. руб. и 6 747 457 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:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Долговые ценные бумаги	3 084 880	5 326 552
Производные финансовые инструменты	17 637 573	11 746 674
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 722 453</b>	<b>17 073 226</b>

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Облигации международных кредитных организаций	1 869 951	1 865 118
Облигации ОФЗ	-	2 157 526
Облигации российских организаций	688 983	872 571
Облигации российских кредитных организаций	522 295	197 266
Еврооблигации РФ	3 651	234 071
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 084 880</b>	<b>5 326 552</b>
В т.ч. облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	326 712	1 674 526

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>На 1 июля 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2013 года</u>
Облигации российских кредитных организаций	326 712	197 266
Облигации ОФЗ	-	1 104 392
Облигации российских организаций	-	372 868
<b>Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>326 712</u></b>	<b><u>1 674 526</u></b>

Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 июля 2014 года и на 1 июля 2013 года является ЦБ РФ.

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

	<u>На 1 июля 2014 года</u>			<u>На 1 июля 2013 года</u>		
	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
<u>Актив</u>		<u>Обяза- тельства</u>	<u>Актив</u>		<u>Обяза- тельства</u>	
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	10 053 831	714 156	613 820	5 729 498	173 213	276 419
Фьючерсы	1 886 105	-	-	2 883 665	-	-
Свопы	47 029 969	2 421 110	1 695 542	19 404 887	447 085	1 000 579
Опционы	2 106 184	14 990	14 880	5 272 551	42 633	42 633
Прочие	1 508 255	686	-	2 000 000	-	720
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	431 098 016	14 478 089	15 500 065	746 591 940	11 061 025	14 406 814
Опционы	524 306	8 542	11 413	1 021 916	22 718	27 345
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b><u>17 637 573</u></b>	<b><u>17 835 720</u></b>		<b><u>11 746 674</u></b>	<b><u>15 754 510</u></b>

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>На 1 июля 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2013 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	601 562 457	540 510 483
в том числе межбанковские кредиты/депозиты	162 015 970	124 474 673
Ссуды, предоставленные физическим лицам	158 618 452	123 726 987
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	23 250 882	17 539 602
в том числе кредитным организациям	5 470 012	8 860 706
	<b><u>783 431 791</u></b>	<b><u>681 777 072</u></b>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	<u>(33 212 818)</u>	<u>(23 765 301)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>750 218 973</u></b>	<b><u>658 011 771</u></b>

Основными видами полученного Банком обеспечения являются:

- 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.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов юридическим лицам некорпоративным организациям – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 июля 2014 года и на 1 июля 2013 года.

	<u>На 1 июля 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2013 года</u>
<b>Всего</b>	<b>367 949 002</b>	<b>347 011 674</b>
Обрабатывающие производства, из них:	148 281 271	150 551 364
<i>металлургическое производство и производство готовых     металлических изделий</i>	47 826 924	38 939 866
<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и     табака</i>	21 031 178	26 251 178
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и     полиграфическая деятельность</i>	17 660 927	19 076 744
<i>химическое производство</i>	14 009 585	25 490 457
<i>производство прочих неметаллических минеральных     продуктов</i>	11 370 690	6 309 005
<i>производство машин и оборудования</i>	10 205 319	8 611 493
<i>производство транспортных средств и оборудования</i>	5 963 829	4 980 951
<i>производство кокса, нефтепродуктов и ядерных     материалов</i>	3 804 967	5 288 753
<i>обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	1 883 148	1 809 105
Добыча полезных ископаемых, из них:	50 864 607	35 454 414
<i>добыча топливно-энергетических полезных ископаемых</i>	26 795 948	27 168 005
Прочие виды деятельности	31 060 437	28 828 817
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 716 695	21 490 589
Транспорт и связь	20 370 068	24 953 797
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 309 250	7 808 696
Строительство	8 906 358	5 841 758
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 221 084	6 324 055
За вычетом резерва под обесценение	<u>(13 825 923)</u>	<u>(11 907 777)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам некорпоративным организациям резидентам Российской Федерации</b>	<b><u>354 123 079</u></b>	<b><u>335 103 897</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

<b>На 1 июля 2014 года</b>	<b><u>Общая сумма</u></b>	<b><u>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</u></b>	<b><u>Чистая сумма</u></b>
Автокредитование	84 148 717	(3 852 518)	80 296 199
Ипотечное кредитование	30 820 828	(2 994 361)	27 826 467
Потребительские кредиты	37 104 584	(3 882 261)	33 222 323
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	6 544 323	(967 157)	5 577 166
	<b><u>158 618 452</u></b>	<b><u>(11 696 297)</u></b>	<b><u>146 922 155</u></b>

На 1 июля 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая сумма
Автокредитование	67 450 510	(3 084 683)	64 365 827
Ипотечное кредитование	28 068 525	(3 129 540)	24 938 985
Потребительские кредиты	23 773 978	(2 628 017)	21 145 961
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	4 433 974	(555 095)	3 878 879
	<b>123 726 987</b>	<b>(9 397 335)</b>	<b>114 329 652</b>

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 июля 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 17% и равен 81 324 540 тыс.руб. (созданный резерв – 5 237 667 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 15% и равен 62 653 964 тыс.руб. (созданный резерв – 424 177 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.

По состоянию на 1 июля 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:	192 316 557	182 297 042	10 018 786	4	-	725	16 693	-	-	-	100 030	70 990	73 693	72 967	1	-	725
Корреспондентские счета	37 781 477	37 735 889	45 588	-	-	-	X	X	X	X	456	X	456	456	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	145 895 585	143 769 181	2 126 404	-	-	-	16 693	-	-	-	21 264	21 264	21 264	21 264	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 470 012	-	5 470 012	-	-	-	-	-	-	-	54 700	26 116	26 116	26 116	-	-	-
Прочие активы	2 878 764	589 673	2 288 362	4	-	725	-	-	-	-	23 610	23 610	23 610	22 884	1	-	725
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	290 544	202 124	88 420	-	-	-	-	-	-	-	X	X	2 247	2 247	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	471 115 891	179 793 406	243 601 415	24 433 609	13 613 152	9 674 309	438 614	9 755 270	1 546 848	8 268 636	25 429 551	21 574 372	21 915 317	3 327 069	2 607 761	6 306 400	9 674 087
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	434 073 911	175 106 260	214 501 237	22 747 816	13 517 119	8 201 479	373 253	9 715 193	1 513 065	7 898 983	23 490 433	19 770 633	19 770 633	3 056 313	2 255 404	6 257 438	8 201 478
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	75 246	15 500	59 746	-	-	-	-	-	-	-	747	747	747	747	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	411 034	4 708	311 826	-	-	94 500	-	-	-	-	97 618	97 618	97 618	3 118	-	-	94 500
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	17 780 870	-	17 780 870	-	-	-	-	-	-	-	177 809	48 089	48 089	48 089	-	-	-
Прочие активы	15 070 737	4 340 367	8 136 131	1 526 397	41 631	1 026 211	48 887	-	18 667	49 950	1 526 322	1 522 176	1 522 176	154 190	320 543	21 232	1 026 211
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 757 879	321 393	1 011 960	111 739	21 877	290 910	1 632	21 940	12 564	261 055	X	X	340 945	17 308	21 806	11 142	290 689
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 946 214	5 178	1 799 645	47 657	32 525	61 209	14 842	18 137	2 552	58 648	136 622	135 109	135 109	47 304	10 008	16 588	61 209
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 813 163	1 263	3 260 118	108 083	-	443 699	X	X	X	X	X	X	514 217	48 902	21 616	-	443 699
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	158 618 452	X	117 498 673	31 364 406	889 835	8 865 538	202 140	1 225 430	834 349	8 652 275	X	X	11 696 297	959 653	1 869 437	325 324	8 541 883
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	81 324 540	52 667 317	17 165 652	2 828 617	8 662 954	-	-	8 585 227	-	-	5 237 667	5 162 777	5 162 777	183 517	595 692	4 383 568	-

По состоянию на 1 июля 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	по категориям качества			
												II		III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	133 044 775	125 245 931	7 798 441	-	-	403	-	-	-	-	78 324	43 953	48 550	48 147	-	-	403
Корреспондентские счета	10 289 913	9 876 523	412 987	-	-	403	X	X	X	X	4 533	X	4 533	4 130	-	-	403
Межбанковские кредиты и депозиты	111 287 075	110 930 131	356 944	-	-	-	-	-	-	-	3 570	3 570	3 570	3 570	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 860 706	4 061 240	4 799 466	-	-	-	-	-	-	-	47 995	18 157	18 157	18 157	-	-	-
Прочие активы	2 425 714	203 030	2 222 684	-	-	-	-	-	-	-	22 226	22 226	22 226	22 226	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	181 367	175 007	6 360	-	-	-	-	-	-	-	X	X	64	64	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	427 413 136	179 737 256	221 198 326	12 318 829	5 685 598	8 473 127	2 166 100	1 947 685	241 648	7 260 065	17 538 874	14 375 378	14 683 286	3 091 559	1 084 259	2 034 539	8 472 929
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	404 126 830	174 374 186	205 273 881	11 939 569	4 849 373	7 689 821	2 068 161	1 934 024	228 618	6 756 805	16 285 224	13 187 653	13 187 653	2 874 121	1 010 913	1 612 799	7 689 820
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	32 686	1 224	31 462	-	-	-	-	-	-	-	322	322	322	322	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	379 451	4 759	311 746	-	-	62 946	-	-	-	-	66 063	66 063	66 063	3 117	-	-	62 946
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 678 896	-	8 678 896	-	-	-	-	-	-	-	86 789	28 422	28 422	28 422	-	-	-
Прочие активы	10 659 185	4 882 391	4 314 552	292 553	792 862	376 827	56 570	-	5 954	190 668	943 901	941 282	941 282	101 278	61 436	401 741	376 827
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 670 898	474 696	842 198	51 531	30 198	272 275	10 423	7 487	2 187	246 233	X	X	307 908	15 878	4 562	15 390	272 078
Задолженность по судам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 865 190	-	1 745 591	35 176	13 165	71 258	30 946	6 174	4 889	66 359	156 575	151 636	151 636	68 421	7 348	4 609	71 258
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 443 677	181	2 946 684	104 120	-	392 692	X	X	X	X	X	X	452 761	43 815	20 824	-	388 122
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	123 726 987	X	101 032 241	14 538 570	638 040	7 518 136	380 905	814 507	618 702	7 414 787	X	X	9 397 335	944 482	915 641	234 553	7 302 659
Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	62 653 964	36 995 183	25 116 669	35 913	506 199	-	29 630	-	-	-	706 056	424 177	424 177	404 069	3 724	16 384	-

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Облигации ОФЗ	34 815 867	14 746 037
Облигации российских кредитных организаций	15 564 705	12 942 228
Облигации российских организаций	13 341 070	12 424 763
Долевые ценные бумаги и доли	1 235 298	7 648 649
Российские муниципальные облигации	1 003 738	155 755
<b>Облигации компаний-нерезидентов</b>	115 398	111 663
<b>Облигации кредитных организаций-нерезидентов</b>	-	893 833
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>66 076 076</b>	<b>48 922 928</b>
В т.ч. облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	43 086 918	25 044 019

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, имеющихся в наличии для продажи:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Облигации ОФЗ	24 275 941	12 669 682
Облигации российских кредитных организаций	9 537 017	6 206 615
Облигации российских организаций	8 471 728	6 032 010
Российские муниципальные облигации	802 232	135 712
<b>Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>43 086 918</b>	<b>25 044 019</b>

Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 июля 2014 года и на 1 июля 2013 года является ЦБ РФ.

#### 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	На 1 июля 2014 года		На 1 июля 2013 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений, %	Доля собственности, %
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100	846 064	100
Инвестиции в зависимые организации	-	-	64 000	40
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>1 227 400</b>		<b>910 064</b>	

### 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля 2014 года и на 1 июля 2013 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Облигации российских организаций	311 826	311 746
Резервы на возможные потери	(3 118)	(3 117)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>308 708</b>	<b>308 629</b>

### 5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 151 863	20 338 238
Амортизационные отчисления	(14 051 564)	(10 109 066)
<b>Итого остаточная балансовая стоимость</b>	<b>10 100 299</b>	<b>10 229 172</b>

### 5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по получению процентов	2 982 302	2 543 410
Средства в расчетах	969 091	833 710
	<b>3 951 393</b>	<b>3 377 120</b>
За вычетом резерва под обесценение	(962 288)	(758 774)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 989 105</b>	<b>2 618 346</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	1 819 559	1 698 249
Расчеты по налогам и сборам	49 053	48 146
Авансы работникам	13 608	6 571
	<b>1 882 220</b>	<b>1 752 966</b>
За вычетом резерва под обесценение	(267 466)	(237 148)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 614 754</b>	<b>1 515 818</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 603 859</b>	<b>4 134 164</b>

### 5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	41 893 312	31 170 159
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению №312-П	35 000 000	-
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ</b>	<b>76 893 312</b>	<b>31 170 159</b>

Обеспечение по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО представлено следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Облигации ОФЗ	24 275 942	13 774 074
Облигации российских кредитных организаций	9 863 729	6 403 881
Облигации российских организаций	8 471 728	6 404 879
Российские муниципальные облигации	802 232	135 712
<b>Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ</b>	<b>43 413 631</b>	<b>26 718 546</b>

Основные условия и сроки указанных сделок представлены в следующих диапазонах: процентная ставка от 7,545% до 7,5454% годовых.

### 5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Кредиты и депозиты банков	75 741 895	101 618 085
Корреспондентские счета других банков	8 010 536	11 688 094
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>83 752 431</b>	<b>113 306 179</b>

### 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Срочные депозиты	400 018 893	283 187 036
Депозиты до востребования	127 884 953	120 076 545
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>527 903 846</b>	<b>403 263 581</b>

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

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

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	17 835 720	15 754 510
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от кредитных организаций	-	3 081 311
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от не являющихся кредитными организаций	-	4 862 889
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 835 720</b>	<b>23 698 710</b>

### 5.13. Выпущенные долговые обязательства

В 2014 году Банк осуществил размещение одного выпуска биржевых облигаций серий БО-21 со следующими основными параметрами:

	Серия БО-21
Объем выпуска, млн. руб.	10 000
Идентификационный номер	4B022100001B
Дата размещения	23.05.2014
Дата погашения	17.05.2019
Дата выкупа (оферты)	27.05.2015
Ставки купонов	1-2 купон – 9,70% годовых
Купонный период	182 дня

Биржевые облигации серии БО-21 являются неконвертируемыми процентными документарными биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента. Датой погашения облигаций является 1 820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения и дата окончания погашения облигаций совпадают.

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Облигации:							
- Серия, номер 40400001B	07.09.2010	10.11.2015	8,75	20 024	200	20 224	-
- Серия, номер 40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	251 216	4 481	255 697	-
- Серия, номер 40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	123 562	5 123 562	-
- Серия, номер 4B020100001B	14.12.2011	10.12.2014	9,00	1	1	1	-
- Серия, номер 4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	1 518	80 524	-
- Серия, номер 4B020300001B	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	565	31 223	-
- Серия, номер 4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	82 274	5 082 274	-
- Серия, номер 4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	77 288	5 077 288	-
- Серия, номер 4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	161 397	5 161 397	-
- Серия, номер 4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	162 575	5 162 575	-
- Серия, номер 4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	139 555	5 139 555	-
- Серия, номер 4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	139 555	5 139 555	-
- Серия, номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	754 52	10 075 452	-
- Серия, номер 4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,70	10 000 000	100 986	10 100 986	-
<b>Итого облигации</b>				<b>55 380 905</b>	<b>1 069 408</b>	<b>56 450 313</b>	
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>55 380 905</b>	<b>1 069 408</b>	<b>56 450 313</b>	

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
<b>Облигации:</b>							
- Серия, номер 40400001В	07.09.2010	10.11.2015	7,00	4 520 212	50 930	4 571 142	-
- Серия, номер 40500001В	16.11.2010	01.09.2015	7,50	5 000 000	120 206	5 120 206	-
- Серия, номер 40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	122 438	5 122 438	-
- Серия, номер 4В020100001В	14.12.2011	10.12.2014	9,00	5 000 000	22 192	5 022 192	-
- Серия, номер 4В020200001В	02.03.2012	27.02.2015	8,50	5 000 000	140 891	5 140 891	-
- Серия, номер 4В020300001В	07.03.2012	04.03.2015	8,50	5 000 000	135 069	5 135 069	-
- Серия, номер 4В020400001В	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	80 779	5 080 779	-
- Серия, номер 4В020500001В	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	76 041	5 076 041	-
- Серия, номер 4В020600001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	160 219	5 160 219	-
- Серия, номер 4В020700001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	160 219	5 160 219	-
- Серия, номер 4В020800001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	138 438	5 138 438	-
- Серия, номер 4В020900001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	138 438	5 138 438	-
<b>Итого облигации</b>				<b>59 520 212</b>	<b>1 345 860</b>	<b>60 866 072</b>	
<b>Векселя:</b>							
- Процентные							
- Серия, номер ААБ 0000191	11.05.2012	05.08.2013	1,70	15 630	302	15 932	-
- Серия, номер ААБ 0000192	08.08.2012	04.02.2014	1,75	5 783	90	5 873	-
- Серия, номер ААБ 0000194	24.09.2012	04.02.2014	1,60	5 140	63	5 203	-
- Серия, номер ААБ 0000193	16.10.2012	04.02.2014	1,45	5 140	52	5 192	-
- Серия, номер ААБ 0000195	16.11.2012	04.02.2014	1,25	5 140	40	5 180	-
- Серия, номер ААБ 0000196	05.12.2012	04.02.2014	1,25	6 425	46	6 471	-
- Серия, номер ААБ 0000198	24.04.2013	14.08.2013	1,10	9 862 980	19 915	9 882 895	-
<b>Итого векселя</b>				<b>9 906 238</b>	<b>20 508</b>	<b>9 926 746</b>	
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>69 426 450</b>	<b>1 366 368</b>	<b>70 792 818</b>	

#### 5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Средства в расчетах	14 226 288	7 788 169
Обязательства по уплате процентов	7 142 044	6 787 721
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>21 368 332</b>	<b>14 575 890</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предстоящие расходы	525 973	326 523
Доходы будущих периодов	283 513	286 079
Обязательства по налогам и сборам	241 399	155 388
Расходы с прочими кредиторами	101 461	47 378
Прочие резервы	16 402	15 316
Задолженность по расчетам с персоналом	9 550	23 463
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 178 298</b>	<b>854 147</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22 546 630</b>	<b>15 430 037</b>

### 5.15. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года уставный капитал Банка составлял 40 438 324 тыс. руб. и состоял из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

В 2014 и 2013 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

По состоянию на 1 июля 2014 года:

	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
<b>Остаток на 01.01.2014 г.</b>	<b>25 858 020</b>	<b>484 331</b>	<b>-</b>	<b>3 000</b>	<b>3 213 602</b>
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
<b>Изменение резервов</b>	<b>7 970 509</b>	<b>72 614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>737 052</b>
в т.ч. восстановление резервов	(15 037 347)	(419 434)	(176)	(2 999)	(6 446 157)
в т.ч. досоздание резервов	23 007 856	492 048	176	2 999	7 183 209
Списание за счет резерва	(59 016)	(669)	-	-	(2 187)
<b>Остаток на 01.07.2014 г.</b>	<b>33 769 513</b>	<b>556 276</b>	<b>-</b>	<b>3 000</b>	<b>3 948 467</b>
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	33 212 818				

По состоянию на 1 июля 2013 года:

	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
<b>Остаток на 01.01.2013 г.</b>	<b>21 162 037</b>	<b>449 223</b>	-	<b>4 109</b>	<b>4 079 562</b>
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	20 711 791	-	-	-	-
<b>Изменение резервов</b>	<b>4 048 085</b>	<b>65 782</b>	-	<b>(1 109)</b>	<b>669 622</b>
в т.ч. восстановление резервов	(14 617 475)	(607 956)	-	(2 218)	(5 894 016)
в т.ч. досоздание резервов	18 665 560	673 738	-	1 110	6 563 638
Списание за счет резерва	(977 498)	(48 988)	-	-	(2 258)
<b>Остаток на 01.07.2013г.</b>	<b>24 232 624</b>	<b>466 017</b>	-	<b>3 000</b>	<b>4 746 926</b>
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	23 765 301				

## 6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2013 года
Доходы от операций с иностранной валютой	13 299 858	12 627 394
Расходы от операций с иностранной валютой	(12 669 881)	(13 009 718)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>629 977</b>	<b>(382 324)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	216 272 921	154 483 275
Расходы от переоценки иностранной валюты	(214 953 888)	(147 068 816)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>1 319 033</b>	<b>7 414 459</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 949 010</b>	<b>7 032 135</b>

## 7. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>На 1 июля 2014 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	13,59
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	12,04
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	12,06

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

	<u>На 1 июля 2014 года</u>
Базовый капитал	115 718 078
Добавочный капитал	-
Основной капитал	115 718 078
Дополнительный капитал	15 649 753
Собственные средства (капитал)	131 367 831

## 8. 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 миллионов 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 ЦБ РФ.

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 июля 2014 года и 1 июля 2013 года представлены ниже:

	<u>На 1 июля 2014 года, %</u>	<u>На 1 июля 2013 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	108,73	60,49
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	74,22	83,01
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	106,12	75,32

## **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 технологии 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 (неаудировано).

	<b>1 июля 2014 года</b>	<b>1 июля 2013 года</b>
VAR с учетом всех рисков	431 509	246 428
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	277 281	142 781
VAR с учетом риска изменения спреда	139 619	139 902
VAR с учетом валютного риска	2 761	462

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 (неаудировано).

	<u>1 июля 2014 года</u>	<u>1 июля 2013 года</u>
VAR с учетом всех рисков	428 774	234 304
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	277 214	131 328
VAR с учетом риска изменения спреда[1]	138 712	122 051
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 (неаудировано).

	<u>1 июля 2014 года</u>	<u>1 июля 2013 года</u>
VAR с учетом всех рисков	19 349	20 429
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	16 520	13 348
VAR с учетом риска изменения спреда	1 563	18 894
VAR с учетом валютного риска	2 761	462

#### ***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.

## 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 Российской Федерации.

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.

## Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта Российской Федерации со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## 9. 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:

	<u>На 1 июля 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2013 года</u>
<b>Активы</b>		
КИБ	631 957 779	587 173 467
Розничное банковское обслуживание	157 484 359	123 827 639
Лизинг	11 778 854	-
Прочие	140 279 171	65 730 958
<b>Итого активов</b>	<b><u>941 500 163</u></b>	<b><u>776 732 064</u></b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	504 274 895	427 926 450
Розничное банковское обслуживание	110 886 964	98 866 828
Лизинг	9 301 818	-
Прочие	176 503 393	128 668 194
<b>Итого обязательств</b>	<b><u>800 967 070</u></b>	<b><u>655 461 472</u></b>

Информация по операционным сегментам за 1-е полугодие 2014 года и за 1-е полугодие 2013 года, может быть представлена следующим образом:

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслужи- вание</u>	<u>Лизинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 1-е полугодие 2014 года	10 390 906	8 382 568	342 190	(2 822 573)	16 293 091
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 1-е полугодие 2013 года	9 742 055	6 821 259	-	(2 721 127)	13 842 187
Межсегментные (расходы) доходы за 1-е полугодие 2014 года	(1 594 966)	(3 451 202)	-	5 046 168	-
Межсегментные (расходы) доходы за 1-е полугодие 2013 года	(1 446 029)	(2 413 497)	-	3 859 526	-
<b>Чистые процентные доходы за 1-е полугодие 2014 года</b>	<b><u>8 795 940</u></b>	<b><u>4 931 366</u></b>	<b><u>342 190</u></b>	<b><u>2 223 595</u></b>	<b><u>16 293 091</u></b>
<b>Чистые процентные доходы за 1-е полугодие 2013 год</b>	<b><u>8 296 026</u></b>	<b><u>4 407 762</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 138 399</u></b>	<b><u>13 842 187</u></b>
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 1-е полугодие 2014 года	1 433 391	1 780 191	(4 440)	137 423	3 346 565
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 1-е полугодие 2013 года	1 321 280	1 258 460	-	(3)	2 579 737
Доходы от дивидендов за 1-е полугодие 2014 года	-	-	-	1	1
Доходы от дивидендов за 1-е полугодие 2013 года	-	-	-	165 719	165 719
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 1-е полугодие 2014 года	616 790	463 511	1 331	(139 883)	941 749

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслужи- вание</u>	<u>Лизинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 1-е полугодие 2013 года	1 360 945	345 638	-	147 116	1 853 699
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 1-е полугодие 2014 года	-	-	-	(13 616)	(13 616)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 1-е полугодие 2013 года	-	-	-	121	121
	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслужи- вание</u>	<u>Лизинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Доходы от выбытия финансовых активов за 1-е полугодие 2014 года	108 170	18 607	-	-	126 777
Доходы от выбытия финансовых активов за 1-е полугодие 2013 года	768 465	(2 652)	-	-	765 813
<b>Операционные доходы за 1-е полугодие 2014 года</b>	<b>10 954 291</b>	<b>7 193 675</b>	<b>339 081</b>	<b>2 207 520</b>	<b>20 694 567</b>
<b>Операционные доходы за 1-е полугодие 2013 года</b>	<b>11 746 716</b>	<b>6 009 208</b>	<b>-</b>	<b>1 451 352</b>	<b>19 207 276</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение кредитов за 1-е полугодие 2014 года:					
кредитов	(1 058 963)	(1 288 893)	(16 287)	-	(2 364 143)
других финансовых сделок	23 278	-	-	-	23 278
Резерв под обесценение кредитов за 1-е полугодие 2013 года					
кредитов	(881 551)	(775 233)	-	-	(1 656 784)
других финансовых сделок	(53 380)	-	-	-	(53 380)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности за 1-е полугодие 2014 года</b>	<b>9 918 606</b>	<b>5 904 782</b>	<b>322 794</b>	<b>2 207 520</b>	<b>18 353 702</b>
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности за 1-е полугодие 2013 года</b>	<b>10 811 785</b>	<b>5 233 975</b>	<b>-</b>	<b>1 451 352</b>	<b>17 497 112</b>
Операционные расходы за 1-е полугодие 2014 года, включая: амортизацию основных средств и нематериальных активов	(2 177 222)	(4 012 571)	(176 565)	(174 507)	(6 540 865)
Операционные расходы за 1-е полугодие 2013 года, включая: амортизацию основных средств и нематериальных активов	(2 071 458)	(3 690 016)	-	(100 708)	(5 862 182)
Доля в прибыли ассоциированной компании за 1-е полугодие 2013 года	-	-	-	19 605	19 605
Прибыль от выбытия основных средств за 1-е полугодие 2014 года	-	-	-	54 187	54 187
Расходы от выбытия основных средств за 1-е полугодие 2013 года	-	-	-	(4 307)	(4 307)

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслужи- вание</u>	<u>Лизинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 1-е полугодие 2014 года</b>	<b>7 741 384</b>	<b>1 892 211</b>	<b>146 229</b>	<b>2 087 200</b>	<b>11 867 024</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 1-е полугодие 2013 года</b>	<b>8 740 327</b>	<b>1 543 959</b>	<b>-</b>	<b>1 365 942</b>	<b>11 650 228</b>
Расход по налогу на прибыль за 1-е полугодие 2014 года	-	-	-	-	(2 373 708)
Расход по налогу на прибыль за 1-е полугодие 2013 год	-	-	-	-	(2 513 971)
<b>Прибыль 1-е полугодие 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 493 316</b>
<b>Прибыль за 1-е полугодие 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 136 257</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков за 1-е полугодие 2014 года	-	-	-	-	(26 127)
Резерв по хеджированию денежных потоков за 1-е полугодие 2013 года	-	-	-	-	(363 796)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за 1-е полугодие 2014 года	-	-	-	-	(1 221 155)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за 1-е полугодие 2013 года	-	-	-	-	(755 000)
<b>Совокупный доход за 1-е полугодие 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 246 034</b>
<b>Совокупный доход за 1-е полугодие 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 017 461</b>

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

	<u>на 1 июля 2014 года</u>	<u>на 1 июля 2013 года</u>
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	3 804 399	3 232 007
Потребительские кредиты	1 052 131	2 329 445
Текущие счета	2 269 619	2 423 374
Краткосрочное финансирование	1 217 532	1 031 444
Ипотечные кредиты	402 424	148 524
Срочные депозиты	101 981	250 746
Прочие размещения	1 983 867	338 828
Прочие продукты	5 461 138	4 087 819
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16 293 091</b>	<b>13 842 187</b>

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

	<u>На 1 июля 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2013 года</u>
<b>Активы МСФО консолидированные</b>	<b>941 500 163</b>	<b>776 732 064</b>
Консолидация дочерней компании	(9 153 553)	-
Взаимозачет требования по получению ценных бумаг к контрагенту по сделке прямого РЕПО и обязательство по возврату ценных бумаг по сделке обратного РЕПО	-	7 951 685
Разница по резервам, созданным под обесценение кредитов	(14 884 861)	(7 255 172)
Разница по основным средствам и нематериальным активам	1 443 478	1 959 494
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	(1 891 277)
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	(948 936)
Гудвилл	-	(389 911)
Дополнительная корректировка справедливой стоимости фин. инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, включая корректировку на кредитный риск	173 866	(117 312)
Прочие активы	(1 123 761)	(190 539)
	<u><b>917 955 332</b></u>	<u><b>775 850 096</b></u>
<b>Активы РПБУ</b>		
<b>Обязательства МСФО консолидированные</b>	<b>941 500 163</b>	<b>776 732 064</b>
Консолидация дочерней компании	(9 153 553)	-
Взаимозачет требования по получению ценных бумаг к контрагенту по сделке прямого РЕПО и обязательство по возврату ценных бумаг по сделке обратного РЕПО	-	7 951 684
Элиминация резервов, созданных под обесценение прочих активов	3 114 218	4 120 300
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	(1 181 098)	(1 594 272)
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(944 833)	-
Отложенное налоговое обязательство	(3 168 438)	(3 292 047)
Начисленные операционные расходы и расходы на содержание персонала	(2 152 081)	(1 876 744)
Прочие обязательства	(43 940)	(344 710)
Собственные средства	(10 015 106)	(5 846 179)
	<u><b>917 955 332</b></u>	<u><b>775 850 096</b></u>

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

	<u>За первое полугодие 2014 год</u>	<u>За первое полугодие 2013 год</u>
<b>РПБУ неконсолидированная</b>	<b>5 695 042</b>	<b>5 081 581</b>
Консолидация дочерней компании	98 217	-
Разница по резервам созданным под обесценение кредитов	6 655 367	2 731 841
Разница по резервам созданным под обесценение прочих активов	834 473	616 242
Резерв по хеджированию денежных потоков	32 658	454 745
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(2 403 435)	749 047
Начисленные операционные и персональные расходы	(541 591)	(266 255)
Капитализация основных средств и нематериальных активов	433 571	479 893
Прочее	260 732	(240 675)
Начисленные налог на прибыль и отложенный налог	(1 571 718)	(470 162)
	<u><b>9 493 316</b></u>	<u><b>9 136 257</b></u>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе в соответствии с МСФО</b>		

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2014 года и за 1-е полугодие года, закончившееся 30 июня 2014 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).

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 июля 2014 года:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Всего операций со связанными сторонами</u>
Средства в кредитных организациях	50 465	18 421 072	18 471 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 405 137	3 405 137
Чистая ссудная задолженность	114 617 561	4 737 456	119 355 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	227 916	573 202	801 118
Средства кредитных организаций	47 701 840	5 323 827	47 025 667
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 249 319	1 249 319
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 136 908	7 136 908
Прочие обязательства	103 907	36 766	140 673
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	518 306	518 306
Безотзывные обязательства	6 586 298	615 606 552	622 192 850
Выданные гарантии и поручительства	448 842	-	448 842

За 1-ое полугодие 2014 года:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Всего операций со связанными сторонами</u>
Процентные доходы	630 373	69 584	699 957
Процентные расходы	650 659	89 378	740 037
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(185)	(185)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	(1 520 648)	(1 520 648)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 650	17 562	24 212
Комиссионные доходы	10 839	24 361	35 200
Комиссионные расходы	30 855	16 733	47 588
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-
Прочие операционные доходы	481	81	562
Операционные расходы	1 198	4 777	5 975

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2013 года и за 1 полугодие 2013 года:

По состоянию на 1 июля 2013 года:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Всего операций со связанными сторонами</u>
Средства в кредитных организациях	42 613	5 647 647	5 690 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 218 622	3 218 622
Чистая ссудная задолженность	104 533 894	1 981 000	106 514 894
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	64 000	64 000
Прочие активы	165 215	534 014	699 229
Средства кредитных организаций	54 210 792	5 500 850	59 711 642
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	315 897	315 897
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 632 820	8 632 820
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	137 238	48 760	185 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	296 939	296 939
Безотзывные обязательства	7 555 688	101 094 954	108 650 642
Выданные гарантии и поручительства	24 226	-	24 226

За 1-ое полугодие 2013 года:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Всего операций со связанными сторонами</u>
Процентные доходы	631 634	77 788	709 422
Процентные расходы	953 012	107 156	1 060 168
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	161 172	161 172
Чистые доходы от операций с производными финансовыми активами	-	(1 665 722)	(1 665 722)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 440	(4 990)	3 450
Комиссионные доходы	64 641	13 291	77 932
Комиссионные расходы	20 078	12 657	32 735
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-
Прочие операционные доходы	240	112	352
Операционные расходы	202	2 100	2 302

**11. О СРОКАХ УТВЕРЖДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ПОЛУГODOVОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2014 ГОДА И НА 1 ИЮЛЯ 2014 ГОДА**

Настоящая промежуточная полугодовая отчетность утверждена 29 июля 2014 года на основании решения Правления Банка.

И.о. Председателя



Главный бухгалтер

*Handwritten signatures in blue ink.*

Н.Я. Баканова

Г.Е. Чернышева