

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за 9 месяцев 2014 года и на 1 октября 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 октября 2014 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 13 филиалов, 13 представительств в

Российской Федерации и 1 представительство за границей, 64 дополнительных офиса, 10 операционных офисов.

Среднесписочная численность персонала на 1 октября 2014 года составила 3 585 человек, на 1 октября 2013 года – 3 477 человек.

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

Основное влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 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 оказало досоздание резерва на возможные потери по синдицированным ссудам, по ссудам, выданным в иностранной валюте, в связи с ростом курсов иностранных валют, а также результат от операций с производными финансовыми инструментами также в связи с изменением курсов иностранных валют.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 сентября 2014 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2014 года. Сопоставимым периодом для отчетности является период с 1 января 2013 года по 30 сентября 2013 года по состоянию на 1 октября 2013 года.

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет об уровне достаточности капитала 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 Банка 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.

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 компании. 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «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 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 2014 год была утверждена 9 января 2014 года. Изменения, которые вносились в Учетную политику Банка в течение 9 месяцев 2014 года, касались внесения изменений в рабочий план счетов в связи с введением Банком России новых балансовых счетов.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Денежные средства	8 981 898	7 619 873
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 370 662	19 847 640
в том числе обязательные резервы	<u>4 801 260</u>	<u>6 326 097</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	<u>25 352 560</u>	<u>27 467 513</u>
Средства в кредитных организациях	12 295 688	11 560 062
Резервы на возможные потери	<u>(4 221)</u>	<u>(2 855)</u>
Итого средства в кредитных организациях	<u>12 291 467</u>	<u>11 557 207</u>
Итого денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях	<u>37 644 027</u>	<u>39 024 720</u>

На 1 октября 2014 года и на 1 октября 2013 года счета обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») составляют 4 801 206 тыс. руб. и 6 326 097 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 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Долговые ценные бумаги	3 137 571	5 624 330
Производные финансовые инструменты	<u>28 931 686</u>	<u>12 558 067</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>32 069 257</u>	<u>18 182 397</u>

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Облигации международных кредитных организаций	1 875 824	1 866 019
Облигации российских организаций	672 396	2 135 977
Облигации российских кредитных организаций	525 320	198 875
Облигации ОФЗ	59 938	1 419 907
Еврооблигации РФ	4 093	3 552

Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 137 571	5 624 330
---	------------------	------------------

В т.ч. облигаций, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	331 890	505 783
---	---------	---------

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Облигации российских кредитных организаций	331 890	505 783
Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 890	505 783

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

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

	На 1 октября 2014 года			На 1 октября 2013 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательства	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательства
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	13 487 092	781 356	1 181 549	4 720 421	80 808	207 458
Фьючерсы	1 127 650	-	-	1 882 984	-	-
Свопы	47 369 569	2 950 797	4 444 503	30 623 100	802 463	756 015
Опционы	961 615	3 444	3 296	8 772 361	3 732	5 857
Прочие	497 861	-	-	-	-	-
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	428 422 470	25 192 883	31 116 285	458 044 585	11 650 079	14 650 648
Опционы	472 222	3 208	5 574	893 063	20 985	25 078
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 931 686	36 751 207		12 558 067	15 645 056

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам <i>в том числе межбанковские кредиты/депозиты</i>	696 541 008 168 716 972	531 418 620 128 898 516
Ссуды, предоставленные физическим лицам	159 082 142	131 865 055
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО <i>в том числе кредитным организациям</i>	33 763 706 17 329 037	29 904 002 13 271 969
	<u>889 386 856</u>	<u>693 187 677</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(39 646 274)</u>	<u>(24 296 449)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>849 740 582</u>	<u>668 891 228</u>

Основными видами полученного Банком обеспечения являются:

- 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;
- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги.

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 заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 октября 2014 года и на 1 октября 2013 года.

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Всего:	450 578 013	343 558 937
Обработывающие производства, из них:	181 306 407	147 053 847
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	64 592 626	37 431 842
<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	22 371 090	22 903 265
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	20 172 985	20 105 569
<i>химическое производство</i>	23 943 763	17 767 750
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	11 063 738	12 554 070
<i>производство машин и оборудования</i>	11 368 444	10 358 764
<i>производство транспортных средств и оборудования</i>	6 171 374	5 474 886
<i>производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов</i>	3 816 806	4 479 875
<i>обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	2 015 464	1 409 982
Добыча полезных ископаемых, из них:	73 803 488	37 277 396
<i>добыча топливно-энергетических полезных ископаемых</i>	35 359 564	25 396 872
Прочие виды деятельности	32 978 908	32 447 526
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 045 534	21 744 674
Транспорт и связь	23 933 603	20 971 313
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	82 398 129	62 585 720
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 288 277	8 784 847
Строительство	8 461 883	6 279 867
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 361 784	6 413 747
	<u>(16 480 152)</u>	<u>(11 885 225)</u>
За вычетом резерва под обесценение		
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>434 097 861</u>	<u>331 673 712</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

На 1 октября 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая сумма
Автокредитование	79 492 472	(4 181 738)	75 310 734
Ипотечное кредитование	31 966 380	(3 231 990)	28 734 390
Потребительские кредиты	40 033 316	(4 510 524)	35 522 792
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	7 589 974	(1 117 584)	6 472 390
	<u>159 082 142</u>	<u>(13 041 836)</u>	<u>146 040 306</u>

На 1 октября 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая сумма
Автокредитование	72 551 837	(3 237 836)	69 314 001
Ипотечное кредитование	27 941 507	(2 977 892)	24 963 615
Потребительские кредиты	26 357 531	(2 848 510)	23 509 021
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	5 014 180	(616 899)	4 397 281
	<u>131 865 055</u>	<u>(9 681 137)</u>	<u>122 183 918</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 октября 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 18% и равен 99 503 686 тыс.руб. (созданный резерв – 1 991 535 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 14% и равен 61 420 649 тыс.руб. (созданный резерв – 595 646 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 октября 2014 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	II			III	IV	V		
																	II	III
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	183 583 072	161 726 916	21 723 768	8	-	132 380	394 700	-	-	-	-	349 510	223 334	225 937	93 556	1	-	132 380
корреспондентские счета	11 468 266	11 225 224	243 042	-	-	-	X	X	X	-	-	2 430	X	2 430	2 430	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	150 586 762	148 148 835	2 437 923	-	-	-	394 700	-	-	-	-	24 380	24 380	24 380	24 380	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочен платежа (по ставке финансовых активов)	152	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на валютной основе без взимания получаемых ценных бумаг	17 329 037	940 188	16 388 849	-	-	-	-	-	-	-	-	163 888	40 142	40 142	40 142	-	-	-
Прочие активы	3 355 475	579 964	2 643 121	8	-	132 380	-	-	-	-	-	158 812	158 812	158 812	26 431	1	-	132 380
Требования по получению процентов доводов по требованиям к кредитным организациям	843 362	832 549	10 833	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	173	173	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	569 800 797	213 362 990	291 726 879	24 300 895	19 460 460	11 010 917	1 793 031	2 193 325	1 312 947	8 862 541	8 862 541	30 509 304	26 652 797	27 057 342	4 213 548	2 316 873	9 516 341	11 010 917
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	523 043 684	308 067 555	263 994 377	23 530 920	17 931 151	9 499 681	1 684 479	2 126 281	1 282 374	8 464 011	8 464 011	28 057 741	24 320 063	24 320 063	3 938 501	2 155 739	8 726 142	9 499 681
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продаж (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	72 208	-	72 208	-	-	-	-	-	-	-	-	853	853	853	853	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	99 208	4 708	-	-	-	94 500	-	-	-	-	-	94 500	94 500	94 500	-	-	-	94 500
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на валютной основе без взимания получаемых ценных бумаг	16 434 659	-	16 434 659	-	-	-	-	-	-	-	-	154 347	48 515	48 515	48 515	-	-	-
Прочие активы	16 320 806	4 850 680	8 407 102	550 422	1 475 036	1 027 585	48 887	-	-	64 957	64 957	2 058 493	2 056 856	2 056 856	161 413	115 588	752 269	1 027 585
Требования по получению процентов доводов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 915 791	377 511	1 011 805	152 619	48 895	324 955	24 317	23 374	23 121	276 840	276 840	X	X	404 545	23 483	31 469	24 875	324 618

Состав активов	Сумма требования	Категории 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 расчет-ный	Резерв расчет-ный с учетом обесли-чения	Итого	фактически сформированный по категориям качества				
														II	III	IV	V	
Задолженность по судам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 994 471	32 136	1 805 713	67 034	25 403	64 195	35 348	3 700	7 402	95 733	133 370	132 010	132 010	40 783	14 077	12 955	64 195	
Прочие требования к физическим лицам, удовлетворение на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по ссудам, предоставленным в порфили однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам и порфили однородным судам	3 551 597	110	3 006 430	116 843	-	478 214	X	X	X	X	X	X	847 428	45 846	23 368	-	478 214	
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	155 082 142	-	110 671 875	37 244 459	1 247 905	9 817 893	3 528 378	1 461 496	1 211 892	9 362 048	X	X	13 041 836	899 264	2 219 198	498 457	9 438 917	
Ссуды, предоставленные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	99 503 586	70 755 759	25 320 458	21 853	3 405 616	-	-	31 525	45 968	-	2 038 406	1 991 535	1 991 535	268 420	4 364	1 720 751	-	

По состоянию на 1 октября 2013 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			Итого	III	IV	V		
																	Итого	III
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	134 648 669	118 881 040	15 767 163	-	-	463	-	-	-	-	70 648	70 185	-	-	463			
корреспондентские счета	11 918 240	11 632 277	285 500	-	-	463	X	X	X	X	3 318	2 855	-	-	463			
Межбанковские кредиты и депозиты	108 735 320	106 715 026	17 494	-	-	-	-	-	-	-	178	178	-	-	-			
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (по ставке финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признавая получаемых ценных бумаг	13 271 969	-	13 271 969	-	-	-	-	-	-	-	132 720	45 232	45 232	-	-			
Прочие активы	2 545 912	355 737	2 190 175	-	-	-	-	-	-	-	21 902	21 902	21 902	-	-			
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	179 228	177 203	2 025	-	-	-	-	-	-	-	X	X	20	20	-			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	425 039 323	169 050 570	229 060 838	14 777 493	3 234 091	8 896 331	890 299	841 826	1 648 403	7 353 847	17 621 902	14 603 895	14 908 503	3 498 984	1 168 232	1 359 154	8 896 133	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	394 265 000	166 100 961	203 340 819	14 398 015	2 529 595	7 917 620	812 854	803 855	1 621 901	6 878 979	16 038 680	13 133 314	13 133 314	3 124 595	1 069 485	1 001 614	7 917 619	
Учленные взносы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	31 360	762	30 578	-	-	-	-	-	-	-	1 032	1 032	1 032	1 032	-	-	-	
Вложения в ценные бумаги	373 540	314	310 280	-	-	62 946	-	-	-	-	66 049	66 049	66 049	3 103	-	-	62 946	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признавая получаемых ценных бумаг	16 632 003	-	16 632 003	-	-	-	-	-	-	-	166 320	58 628	58 628	58 628	-	-	-	
Прочие активы	10 142 922	2 491 588	6 116 815	265 867	683 874	584 628	60 801	12 698	17 004	198 623	1 199 374	1 199 374	1 199 374	205 486	60 310	348 750	584 628	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 630 913	455 748	821 486	75 512	4 483	273 684	3 915	1 970	4 113	246 783	X	X	X	304 608	20 761	8 016	2 344	273 487

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность					Размер на возникшие потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Размер резерва расчетный	Размер резерва фактический с учетом обесценения	итого	фактически сформированный по категориям качества				
														II	III	IV	V	
Задолженность по судам, предъявляемая индивидуальными предпринимателями	1 943 595	1 157	1 828 827	40 099	16 219	57 253	12 729	23 303	5 385	31 462	150 467	145 498	145 498	73 378	8 421	6 446	57 253	
Прочие требования к физическим лицам, осуществляющие на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородных требований лицам, предоставляющим нормативным лицам	3 478 765	1	2 794 570	182 082	-	522 132	X	X	X	X	X	X	X	595 392	41 919	32 999	521 074	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородных финансовым лицам	131 865 055	-	107 488 324	18 058 477	462 178	7 556 081	3 423 564	768 754	644 998	7 438 460	X	X	9 681 137	1 014 955	1 004 315	243 936	7 417 931	
Суды, классифицируемые в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 254-П	61 420 649	35 296 084	25 966 025	168 715	21 825	-	-	-	-	-	670 077	595 645	595 645	595 645	583 341	21 174	11 131	-

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

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Облигации ОФЗ	31 465 980	15 212 465
Облигации российских кредитных организаций	15 189 774	13 692 979
Облигации российских организаций	12 881 865	21 033 644
Долевые ценные бумаги и доли	1 235 586	67 102
Российские муниципальные облигации	1 021 557	158 327
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	132 315	893 885
Облигации компаний-нерезидентов	-	112 844
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61 927 077	51 171 246
В т.ч. облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	21 845 876	25 227 270

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Облигации ОФЗ	4 196 936	12 785 547
Облигации российских кредитных организаций	8 550 181	7 935 849
Облигации российских организаций	8 280 415	4 505 874
Российские муниципальные облигации	818 344	-
Итого облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, имеющиеся в наличии для продажи	21 845 876	25 227 270

Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября 2014 года и на 1 октября 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 октября 2014 года		На 1 октября 2013 года	
	Объем вложений	Доля собственности, %	Объем вложений, %	Доля собственности, %
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100	64	100
Инвестиции в зависимые организации	-	-	64 000	40
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400		64 064	

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

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Облигации российских организаций	-	305 870
Резервы на возможные потери	-	(3 059)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	302 811

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы представлены следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Основные средства, нетериальные активы	24 448 415	20 480 591
Амортизационные отчисления	(14 284 164)	(10 335 672)
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(52 975)</u>	<u>(30 771)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость	<u>10 111 276</u>	<u>10 114 148</u>

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	3 720 635	2 574 372
Средства в расчетах	<u>1 105 662</u>	<u>1 125 366</u>
	4 826 297	3 699 738
• За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 224 048)</u>	<u>(872 290)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>3 602 249</u>	<u>2 827 448</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	1 987 324	1 630 680
Расчеты по налогам и сборам	69 924	54 084
Авансы работникам	<u>9 483</u>	<u>5 827</u>
	2 066 731	1 690 591
За вычетом резерва под обесценение	<u>(290 323)</u>	<u>(271 721)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 776 408</u>	<u>1 418 870</u>
Итого прочие активы	<u>5 378 657</u>	<u>4 246 318</u>

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	20 748 025	35 786 316
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению БР №312-П	<u>60 000 000</u>	<u>10 000 000</u>
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>80 748 025</u>	<u>45 786 316</u>

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Облигации ОФЗ	4 196 936	12 785 547
Облигации российских кредитных организаций	8 882 071	8 441 632
Облигации российских организаций	8 280 415	4 505 874
Российские муниципальные облигации	818 344	-
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ	22 177 766	25 733 053

Процентная ставка по указанным сделкам находится в диапазоне от 7,545% до 7,5454% годовых.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Кредиты и депозиты банков	74 758 614	109 225 842
Корреспондентские счета других банков	11 177 746	8 305 092
Итого средства кредитных организаций	85 936 360	117 530 934

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Срочные депозиты	442 988 234	307 188 872
Депозиты до востребования	135 465 294	113 470 542
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	578 453 528	420 659 414

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

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	36 751 207	15 645 056
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	1 159 881	7 476 076
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с контрагентами, не являющимися кредитными организациями	271 501	7 443 779
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 182 589	30 564 911

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	4В022100001В
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 биржевыми облигациями 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 октября 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 40400001В	07.09.2010	10.11.2015	8,75	20 024	603	20 627	-
- Серия, номер 40500001В	16.11.2010	01.09.2015	6,75	251 216	1 347	252 563	-
- Серия, номер 40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	22 466	5 022 466	-
- Серия, номер 4В020100001В	14.12.2011	10.12.2014	9,00	1	-	1	-
- Серия, номер 4В020200001В	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	398	79 404	-
- Серия, номер 4В020300001В	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	130	30 788	-
- Серия, номер 4В020400001В	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	196 959	5 196 959	-
- Серия, номер 4В020500001В	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	191 973	5 191 973	-
- Серия, номер 4В020600001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	56 548	5 056 548	-
- Серия, номер 4В020700001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	56 548	5 056 548	-
- Серия, номер 4В020800001В	28.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	39 075	5 039 075	-
- Серия, номер 4В020900001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	39 075	5 039 075	-
- Серия, номер 4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	398	10 000 398	-
- Серия, номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,70	10 000 000	130	10 000 130	-
- Серия, номер 4В022100001В	12.08.2014	06.08.2019	10,30	10 000 000	138 274	10 138 274	-
Итого облигации				65 380 905	743 924	66 124 829	
Итого выпущенные долговые обязательства				65 380 905	743 924	66 124 829	

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Долговые обязательства Итого	Сумма просроченной задолженности
Облигации:							
- Серия, номер 40400001B	07.09.2010	10.11.2015	8,75	4 520 212	150 622	4 670 834	-
- Серия, номер 40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	95 215	499	95 714	-
- Серия, номер 40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	21 342	5 021 342	-
- Серия, номер 4B020100001B	14.12.2011	10.12.2014	9,00	5 000 000	135 616	5 135 616	-
- Серия, номер 4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	374	79 380	-
- Серия, номер 4B020300001B	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	114	30 772	-
- Серия, номер 4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	195 484	5 195 484	-
- Серия, номер 4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	190 726	5 190 726	-
- Серия, номер 4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	54 192	5 054 192	-
- Серия, номер 4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	55 370	5 055 370	-
- Серия, номер 4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	37 959	5 037 959	-
- Серия, номер 4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	37 959	5 037 959	-
Итого облигации				44 725 091	880 237	45 605 328	
Векселя процентные:							
- Серия, номер ААБ 0000192	08.08.2012	04.02.2014	1,75	5 893	118	5 900	-
- Серия, номер ААБ 0000194	24.09.2012	04.02.2014	1,60	5 238	85	5 224	-
- Серия, номер ААБ 0000193	16.10.2012	04.02.2014	1,45	5 238	73	5 212	-
- Серия, номер ААБ 0000195	16.11.2012	04.02.2014	1,25	5 238	57	5 196	-
- Серия, номер ААБ 0000196	05.12.2012	04.02.2014	1,25	6 547	67	6 491	-
Итого векселя				28 154	400	28 554	
Итого выпущенные долговые обязательства				44 753 245	880 637	45 633 882	

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	9 559 872	4 360 416
Средства в расчетах	2 316 946	1 925 199
Итого прочие финансовые обязательства	11 876 818	6 285 615
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предстоящие расходы	500 355	317 542
Доходы будущих периодов	273 441	315 716
Обязательства по налогам и сборам	226 399	155 107
Расходы с прочими кредиторами	88 232	45 890
Задолженность по расчетам с персоналом	22 135	31 050
Прочие резервы	19 742	15 249
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 130 304	880 554
Итого прочие обязательства	13 007 122	7 166 169

5.15 Средства акционеров (участников)

По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 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 октября 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
Остаток на 01.01.2014 г.	25 858 020	484 331	32	3 000	3 213 570
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности:	23 562 386	-	-	-	-
Изменение резервов	14 498 090	150 936	3	(3 000)	1 689 579
в т.ч. восстановление резервов	(24 260 992)	(689 990)	(315)	(5 999)	(10 082 636)
в т.ч. досоздание резервов	38 759 082	840 926	318	2 999	11 772 215
Списание за счет резерва	(71 319)	971	-	-	4 857
Остаток на 01.10.2014 г.	40 284 791	634 296	35	-	4 898 292
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	39 646 274				

По состоянию на 1 октября 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
Остаток на 01.01.2013 г.	21 162 037	449 223	-	4 109	4 079 564
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	20 711 791	-	-	-	-
Изменение резервов	4 767 213	74 287	44	(1 109)	(681 421)
в т.ч. восстановление резервов	(22 163 691)	(852 384)	(44)	(2 219)	(10 735 185)
в т.ч. досоздание резервов	26 930 904	926 671	88	1 110	10 053 764
Списание за счет резерва	1 162 409	54 370	0	-	5 677
Остаток на 01.10.2013г.	24 766 841	489 140	44	3 000	3 392 466
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	24 296 449				

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Доходы от операций с иностранной валютой	20 766 283	18 528 316
Расходы от операций с иностранной валютой	(19 137 063)	(18 566 689)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>1 629 220</u>	<u>(38 373)</u>
Доходы от переоценки иностранной валюты	373 548 964	233 249 465
Расходы от переоценки иностранной валюты	(361 526 283)	(226 874 293)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>12 022 681</u>	<u>6 375 172</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>13 651 901</u>	<u>6 336 799</u>

7. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 октября 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	10	12,00
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	5	10,86
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	5,5	10,87

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

	На 1 октября 2014 года
Базовый капитал	117 501 174
Добавочный капитал	-
Основной капитал	<u>117 501 174</u>
Дополнительный капитал	13 158 739
Собственные средства (капитал)	<u>130 659 913</u>

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 кредитных продуктов / об изменении условий по кредитным продуктам возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика /группу заемщиков, суммы сделки и уровня риска (вероятности дефолта):

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. 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.

В Банке также существует система одобрения заявок на получение кредитных продуктов в рамках персональных полномочий в зависимости от максимального лимита на заемщика /группу заемщиков, суммы сделки и уровня риска. При этом любое кредитное решение должно быть поддержано уполномоченным лицом, представляющим иницилирующее подразделение (первый голос), и уполномоченным лицом, представляющим управление рисками (второй голос).

Предоставление кредитных продуктов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также решения по реструктуризации и проблемным кредитным сделкам в размере более 25 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 кредитных продуктов, 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 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 октября 2014 года и 1 октября 2013 года представлены ниже:

	На 1 октября 2014 года, %	На 1 октября 2013 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	96,00	79,67
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	73,87	73,28
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	88,73	83,97

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 рисковому позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV (неаудировано).

	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
VAR с учетом всех рисков	904 851	299 065
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	633 733	156 796
VAR с учетом риска изменения спреда	253 114	213 272
VAR с учетом валютного риска	14 257	1 871

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).

	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
VAR с учетом всех рисков	853 792	282 249
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	567 823	159 591
VAR с учетом риска изменения спреда[1]	258 284	201 453
VAR с учетом валютного риска[2]	0	0

[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).

	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
VAR с учетом всех рисков	92 097	18 438
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	92 426	15 702
VAR с учетом риска изменения спреда	5 329	14 885
VAR с учетом валютного риска	14 257	1 871

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 указанными 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.

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:

	На 1 октября 2014 года (неаудировано)	На 1 октября 2013 года (неаудировано)
Активы		
КИБ	740 868 249	588 364 598
Розничное банковское обслуживание	158 012 286	132 210 765
Лизинг	12 039 444	-
Прочие	113 907 378	66 507 777
Итого активов	1 024 827 357	787 083 140
Обязательства		
КИБ	598 398 065	418 160 830
Розничное банковское обслуживание	117 620 530	101 487 355
Лизинг	9 523 602	-
Прочие	154 029 089	141 024 433
Итого обязательств	879 571 286	660 672 618

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года (неаудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Чистый процентный доход / (расход) от операций с внешними клиентами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	15 793 340	12 911 217	521 990	(3 458 625)	25 767 922
Чистый процентный доход / (расход) от операций с внешними клиентами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	14 712 602	10 643 908	-	(3 923 615)	21 432 895
Межсегментные (расходы) / доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	(2 164 259)	(5 302 175)	-	7 466 434	-
Межсегментные (расходы) / доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	(2 289 340)	(3 788 082)	-	6 077 422	-
Чистый процентный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	13 629 081	7 609 042	521 990	4 007 809	25 767 922
Чистый процентный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	12 423 262	6 855 826	-	2 153 807	21 432 895
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними клиентами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	2 204 566	2 664 669	(4 217)	74 581	4 939 599
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними клиентами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	1 976 235	1 972 123	-	(12 454)	3 935 904
Дивидендный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	-	-	-	1	1
Дивидендный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	-	165 721	165 721
Доход / (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: - от внешних клиентов	663 549	690 750	(936)	(203 513)	1 149 850
Доход / (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года: - от внешних клиентов	2 224 297	548 769	-	(21 065)	2 752 001

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	-	-	-	23 321	23 321
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	-	71 541	71 541
Прибыль от выбытия финансовых активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	102 432	41 285	-	-	143 717
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	782 900	(2 652)	-	-	780 248
Операционные доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	16 599 628	11 005 746	516 837	3 902 199	32 024 410
Операционные доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	17 406 694	9 374 066	-	2 357 550	29 138 310
(Резерв под обесценение) / восстановление резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:					
кредитов	(2 165 733)	(992 009)	(43 974)	-	(3 201 716)
прочих финансовых операций	3 091	-	-	-	3 091
Резерв под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:					
кредитов	(1 445 327)	(1 088 901)	-	(232)	(2 532 460)
прочих финансовых операций	(70 897)	-	-	-	(70 897)
Чистые доходы от финансовой деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	14 436 986	10 013 737	472 863	3 902 199	28 825 785
Чистые доходы от финансовой деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	15 890 470	8 287 165	-	2 357 318	26 534 953
Операционные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, включая:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 273 873)	(6 027 506)	(269 336)	(257 033)	(9 827 748)
	(337 481)	(709 181)	(2 693)	-	(1 049 355)
Операционные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, включая:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 059 191)	(5 583 583)	-	(182 720)	(8 825 494)
	(309 767)	(671 758)	-	26 752	(954 773)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Доля в прибыли ассоциированной компании за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	-	38 863	38 863
Прибыли от выбытия дочерней компании за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	-	149 530	149 530
Прибыль от выбытия основных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	-	-	-	56 714	56 714
Убыток от выбытия основных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	-	-	-	(3 611)	(3 611)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	11 163 113	3 986 231	203 527	3 701 880	19 054 751
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	12 831 279	2 703 582	-	2 359 380	17 894 241
Расход по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года					(3 810 950)
Расход по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года					(3 754 684)
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года					15 243 801
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года					14 139 557
Резерв по хеджированию денежных потоков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года					281 914
Резерв по хеджированию денежных потоков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года					(320 668)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года					(2 556 703)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года					(661 498)
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года					12 969 012
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года					13 157 391

Сегментный анализ чистого процентного дохода Группы по основным продуктам и услугам представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (неаудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (неаудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	5 649 197	5 086 716
Текущие счета	3 517 725	3 530 738
Краткосрочное финансирование	2 032 081	1 755 661
Потребительские ссуды	1 654 848	3 649 267
Ипотечные ссуды	569 625	573 840
Срочные депозиты	173 136	182 826
Прочее кредитование	2 594 814	38 418
Прочие продукты	9 576 496	6 615 429
Чистый процентный доход	25 767 922	21 432 895

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

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2013 года
Активы РПБУ	997 521 913	791 939 628
Взаимозачет требования по получению ценных бумаг к контрагенту по сделке прямого РЕПО и обязательство по возврату ценных бумаг по сделке обратного РЕПО	(583 421)	(14 919 854)
Корректировки, относящиеся к выравниванию Нostro счетов иностранных банков	1 530 239	912 730
Корректировки, относящиеся к признанию кредитов	(1 249 973)	(653 207)
Разница по резервам, созданным под обесценение кредитов	19 953 275	7 285 400
Разница по основным средствам и нематериальным активам	(927 679)	(2 097 721)
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	1 866 557
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	904 130
Гудвилл	-	389 911
Требования по текущему и отложенному налогу	33 230	-

Дополнительная корректировка справедливой стоимости фин. инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, включая корректировку на кредитный риск	(1 149 530)	(22 026)
Неттирования синдицированных и факторинговых кредитов	-	-
Прочие активы	519 539	1 477 593
Консолидация дочерней компании	9 179 765	-
Активы МСФО консолидированные	1 024 827 357	787 083 140
Обязательства РПБУ	997 521 913	791 939 628
Взаимозачет требования по получению ценных бумаг к контрагенту по сделке прямого РЕПО и обязательства по возврату ценных бумаг по сделке обратного РЕПО	(583 421)	(14 919 854)
Корректировки, относящиеся к выравниванию Нostro счетов иностранных банков	1 530 239	912 730
Элиминация резервов, созданных под обесценение прочих активов	(3 816 770)	(2 606 936)
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 117 180	1 489 656
Дополнительная корректировка справедливой стоимости фин. инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	(724 683)	-
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 362 603	-
Отложенное налоговое обязательство	4 597 598	3 875 764
Начисленные операционные расходы и расходы на содержание персонала	2 342 583	2 322 303
Неттирования синдицированных и факторинговых кредитов	(606 345)	(298 876)
Прочие обязательства	(107 422)	819 639
Консолидация дочерней компании	7 889 913	-
Собственные средства	13 303 969	3 549 086
Обязательства МСФО консолидированные	1 024 827 357	787 083 140

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

	На 1 октября 2014 год	На 1 октября 2013 год
РПБУ неконсолидированная	8 963 389	12 367 578
Разница по резервам созданным под обесценение кредитов	12 409 884	2 719 012
Разница по резервам созданным под обесценение прочих активов	1 845 184	(601 853)
Корректировки, относящиеся к признанию кредитов	(579 625)	-
Реализованный резерв по хиджированию денежных потоков	40 671	(117 380)
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(3 821 205)	724 327
Начисленные операционные и персональные расходы	(1 234 178)	(1 235 212)
Капитализация основных средств и нематериальных активов	835 994	821 888
Прочее	(360 518)	787 217
Консолидация дочерней компании	137 024	-
Начисленные налог на прибыль и отложенный налог	(2 992 819)	(1 326 020)
Консолидированный отчет о совокупном доходе в соответствии с МСФО	15 243 801	14 139 557

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2014 года и за 9 месяцев 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 и ЮниКредит С.п.А. (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 октября 2014 года:

	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	41 591	4 810 462	4 852 053
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 212 409	4 212 409
Чистая ссудная задолженность	92 688 795	6 017 478	98 706 273
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 227 400	1 227 400
- в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	697 381	553 781	1 251 142
Средства кредитных организаций	51 312 813	7 004 437	58 317 250
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	542 146	542 146
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 646 081	11 382 204	13 028 285
Прочие обязательства	35 131	36 489	71 620
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	-	29 625	29 625
Средства акционеров	40 438 324	-	40 438 324
Безотзывные обязательства	31 062 026	624 921 903	655 983 929
Выданные гарантии и поручительства	2 397 938	2 151 779	4 549 717

За 9 месяцев 2014 года:

	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	1 411 692	142 089	1 553 781
Процентные расходы	941 052	122 119	1 063 171
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	19 841	19 841
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 506 696)	(4 706 939)	(6 213 635)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 818	9 468	33 286
Комиссионные доходы	19 241	48 399	67 640
Комиссионные расходы	49 607	26 726	76 333
Изменение резерва по прочим потерям	-	29 366	29 366
Прочие операционные доходы	481	122	603
Операционные расходы	1 198	5 036	6 234

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2013 года и за 9 месяцев 2013 года:

По состоянию на 1 октября 2013 года:

	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	25 701	5 559 475	5 585 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 811 173	3 811 173
Чистая ссудная задолженность	95 954 762	2 234 895	98 189 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 064	64 064
- в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	64 064	64 064
Прочие активы	21 967	58 446	80 413
Средства кредитных организаций	63 534 495	6 233 527	69 768 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	944 545	944 545
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621	8 204 619	8 205 240
Прочие обязательства	84 340	44 075	138 415
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	-	442	442
Средства акционеров	40 438 324	-	40 438 324
Безотзывные обязательства	1 635 477	100 812 223	102 447 700
Выданные гарантии и поручительства	581 853	458 040	1 039 893

За 9 месяцев 2013 года:

	Группа 1	Группа 2	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	860 575	81 382	941 957
Процентные расходы	1 292 328	109 196	1 401 524
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	93 939	93 939
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(220 714)	(15 212)	(235 926)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 518	(35 976)	(33 458)
Комиссионные доходы	69 449	54 291	123 740
Комиссионные расходы	33 683	21 744	55 427
Изменение резерва по прочим потерям	-	989	989
Прочие операционные доходы	240	131	371
Операционные расходы	201	2 097	2 298
Возмещение (расход) по налогам	-	5	5

11. О СРОКАХ УТВЕРЖДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (КВАРТАЛЬНОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2014 ГОДА И НА 1 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА

Настоящая промежуточная (квартальная) отчетность утверждена 11 ноября 2014 года на основании решения Правления Банка.

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

