

Группа ЗАО ЮниКредит Банк

Информация о рисках на консолидированной основе
за первое полугодие 2014 года

ГРУППА ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы	3
2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления	4
3. Информация об управлении рисками и капиталом	9
3.1 Информация о величине основных элементах капитала, достаточности капитала и активов, взвешенных по риску	9
3.2 Операционные сегменты	11
3.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	19
3.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	21
3.5 Производные финансовые инструменты	21

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 июля 2014 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

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

По состоянию на 1 июля 2014 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг» (далее – Лизинговая компания), оказывающее лизинговые услуги.

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 23 марта 2012 года, и лицензии ЦБ РФ от 20 декабря 2007 года на осуществление операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 1 июля 2014 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

Лизинговая компания (ранее – Лизинговая компания Международного Московского Банка) учреждена в 2002 году как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2008 году Лизинговая компания переименована в общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг» Юридический адрес Лизинговой компании: 103009, Российская Федерация, Москва, ул.Б.Дмитровка, д.5/6, строение 1.

На 1 января 2014 года доля участия Банка в собственности Лизинговой компании составляла 40% (64 000 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 Лизинговой компании, 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 Лизинговой компании, составила 1 227 400 тыс. руб.

Доля собственных средств (капитала) Лизинговой компании в собственных средствах (капитале) Группы составляет 2,8%.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, результаты операционной деятельности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года.

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

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 России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России 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.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Группы, обеспечивающим поддержание баланса между рисками и прибыльностью.

Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск концентрации. Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк и Лизинговая компания, 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 контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, операции Лизинговой компании по предоставлению услуг финансовой аренды, а также возникновение у Группы других требований кредитного характера.

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

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

Ответственность за принятие решения 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.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании/реструктуризации возложена на следующие исполнительные органы лизинговой компании:

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на лизинговое финансирование от не клиентов Банка (клиенты лизинговой компании, у которых нет одобренных/действующих кредитов/лимитов в Банке) в размере не более 2.5 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления лизинговой компании; заседания проводятся еженедельно.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании/реструктуризации по сделкам с клиентами Банка, либо по сделкам, превышающим размер в 2.5 миллионов евро или эквивалента в других валютах, возложена на следующие исполнительные органы Банка:

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на лизинговое финансирование от клиентов 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 лизинговое финансирование от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- 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.

Группа 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.

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

При принятии решения о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала Группа 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 Группы 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 Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Отрицательный совокупный разрыв ликвидности Группы покрывается за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня и обеспеченного рефинансирования Банком России.

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.

Группа 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.

Группа ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Лимиты устанавливаются в целом по Группе и отдельно для Банка и Лизинговой компании. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск. Лимиты в целом по Группе согласуются на уровне Холдинга, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Группа применяет методику расчета стоимости с учетом риска (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Группой 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. Группа 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 Группа 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 Группа 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.

Нижеприведенные лимиты устанавливаются в целом по Группе и отдельно для Банка и Лизинговой компании :

- 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.

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

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

В соответствии с регуляторными стандартами Базель 3 Группой 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 Группа усовершенствовала 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.

1 июля 2014 года

VAR с учетом всех рисков	430 251
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	275 936
VAR с учетом риска изменения спреда	139 619
VAR с учетом валютного риска	2 632

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.

1 июля 2014 года

VAR с учетом всех рисков	427 443
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	274 943
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	138 712
VAR с учетом валютного риска ²	-

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.

1 июля 2014 года

VAR с учетом всех рисков	19 220
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	16 520
VAR с учетом риска изменения спреда	1 563
VAR с учетом валютного риска	2 632

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.

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.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Уполномоченное подразделение Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы 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.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

3.1. Информация о величине основных элементах капитала, достаточности капитала и активах, взвешенных по риску

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» представлена следующим образом:

На 1 июля 2014 года	
Базовый капитал	118 157 442
Добавочный капитал	-
Основной капитал	118 157 442
Дополнительный капитал	16 700 153
Собственные средства (капитал)	134 857 595

Нормативы достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10	13.76
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	5	12.13
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	5,5	12.13

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности базового, основного и собственного капитала Группы, а также активов, взвешенных под повышенные коэффициенты представлены в следующей таблице.

На 1 июля 2014 года	
Активы, включаемые в расчет достаточности собственного капитала (I-V группы)	450 968 822
Активы, включаемые в расчет достаточности базового капитала (I-V группы)	444 989 865
Активы, включаемые в расчет достаточности основного капитала (I-V группы)	444 007 944
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	297 346 133

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Группы, была разработана *методология Риск-аппетита*, которая основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений:

- *Достаточность капитала*, для поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- *Прибыльность и риск*, для поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- *Фондирование и ликвидность*, для обеспечения контроля и управления риском ликвидности, оптимизации структуры и стоимости фондирования и добросовестного обслуживания долгов;
- *Контроль отдельных типов риска*, для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Риск-аппетит является частью бюджетного процесса, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение лимитов эскалируется по соответствующим линиям компетентности.

Измерение	Метрика	Цель	Контроль	Лимит
Регуляторные требования	Отношение активов, взвешенных по риску к Капиталу 1-го уровня	9.0%	7.5%	5.5%
	Отношение активов, взвешенных по риску к Совокупному Капиталу	11.0%	10.5%	10%
	Рычаг капитала	16x	17x	19x
	Способность принимать риск	130%	120%	100%
	Норматив Н1.0		10.5%	10%
	Норматив Н1.1		5.5%	5%
	Норматив Н1.2		7.5%	5.5%
	Прибыльность и риск	Отношение Чистой Операционной Прибыли к активам, взвешенным по риску	МИН=2.1%	
Отношение операционных издержек к активам, взвешенным по риску		МАКС=3.2% МИН=1.3%		
Изменение Чистой Прибыли (EaR / E-volatility)				
				Для целей мониторинга
Контроль за специфическими типами риска	<i>Кредитный риск:</i>			
	Среднее значение вероятности дефолта PD (Непроблемный портфель)	2.0%	2.2%	
	Максимальное значение ожидаемых убытков (Max EI.%)	0.97%		
	Коэффициент покрытия (Coverage Ratio) (Проблемный портфель)		53.4%	
	<i>Liquidity Funding:</i>			
	Разрыв по основной банковской книге (Core Banking Book Funding Gap - CBBFG) в млрд Евро	0.066	0.177	
	Коэффициенты краткосрочной ликвидности			RUB>-10млрд RUB, USD>-300млн EUR>0, GBP>-7млн, CHF>-10млн, YEN >-1000млн и Общая валюта >400млн EUR
	Коэффициенты структурной ликвидности		0.85 для >3Y и 0.8 для >5Y	0.90 для >1Y,
	Лимиты на абсолютный разрыв на сроке больше 1 года			EUR<70 USD<670
	Н2 – мгновенная ликвидность			15%
Н3 – краткосрочная ликвидность		60%	50%	
Н4 – долгосрочная ликвидность		110%	120%	
Контроль за специфическими типами риска	Показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio - LCR)			Для целей мониторинга
	<i>Рыночный риск:</i>			
	VaR - лимит по торговой книге		5.2	6.5
	WL - предупреждающий лимит по торговой+банковской книге			24
	Изменение Чистого Процентного Дохода		7.5%	
	Лимит на максимальный размер задолженности суверенных заемщиков, Евро			1,237.5
	<i>Операционный риск:</i>			
	Абсолютный убыток			Для целей мониторинга

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала Группой была разработана *Методика стресс-тестирования* кредитного, рыночного, процентного, операционного, валютного, фондового, и риска ликвидности, а также подход к расчету стрессового значения регуляторного капитала и других показателей в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базеля II (Компонент 1).

Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Группой самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике.

3.2. Операционные сегменты

Для целей управления деятельностью Группа разделена на четыре бизнес-сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Обслуживание физических лиц включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование физических лиц (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

Прочая деятельность представляет собой деятельность Группы по предоставлению финансовых средств и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности, и подготавливается в том же порядке, что и консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому в выручке сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Активы		
КИБ	631 957 779	661 469 092
Розничное банковское обслуживание	157 484 359	143 332 322
Лизинг	11 778 854	-
Прочее	140 279 171	83 698 950
Итого активы	941 500 163	888 500 364
Обязательства		
КИБ	504 274 895	480 585 495
Розничное банковское обслуживание	110 886 964	111 740 016
Лизинг	9 301 818	-
Прочее	176 503 393	164 130 154
Итого обязательства	800 967 070	756 455 665

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Чистый процентный доход / (расход) от операций с внешними клиентами за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	5 053 184	4 210 475	160 140	(1 129 916)	8 293 883
Чистый процентный доход / (расход) от операций с внешними клиентами за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	4 651 381	3 533 116	-	(1 245 016)	6 939 481
Межсегментные (расходы) / доходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	(815 918)	(1 812 124)	-	2 628 042	-
Межсегментные (расходы) / доходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	(461 127)	(1 275 023)	-	1 736 150	-
Чистый процентный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	4 237 266	2 398 351	160 140	1 498 126	8 293 883
Чистый процентный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	4 190 254	2 258 093	-	491 134	6 939 481
Чистый доход по услугам и комиссиям от операций с внешними клиентами за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	734 987	1 026 350	65	18 381	1 779 783
Чистый доход по услугам и комиссиям от операций с внешними клиентами за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	633 787	636 120	-	(1)	1 269 906
Дивидендный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	1	1
Дивидендный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	165 719	165 719
Доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года: - от внешних клиентов	946 462	225 758	2 380	(79 978)	1 094 622
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года: - от внешних клиентов	842 482	186 037	-	147 120	1 175 639

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	(54 160)	(54 160)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	(21 572)	(21 572)
Прибыль от выбытия финансовых активов за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	38 108	18 607	-	-	56 715
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	243 261	(110 131)	-	-	133 130
Операционные доходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	5 956 823	3 669 066	162 585	1 382 370	11 170 844
Операционные доходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	5 909 784	2 970 119	-	782 400	9 662 303
Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:					
кредитов	(685 596)	(765 101)	(4 916)	-	(1 455 613)
прочих финансовых операций	(391)	-	-	-	(391)
Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:					
кредитов	(563 750)	(455 017)	-	-	(1 018 767)
прочих финансовых операций	(14 468)	-	-	-	(14 468)
Чистые доходы от финансовой деятельности за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	5 270 836	2 903 965	157 669	1 382 370	9 714 840
Чистые доходы от финансовой деятельности за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	5 331 566	2 515 102	-	782 400	8 629 068
Операционные расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, включая:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 111 343)	(2 056 940)	(109 126)	(80 872)	(3 358 281)
Операционные расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года, включая:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 096 024)	(1 928 687)	-	(24 628)	(3 049 339)
Доля в прибыли ассоциированной компании за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	9 962	9 962
Прибыль от выбытия основных средств за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	50 983	50 983

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Убыток от выбытия основных средств за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	(5 209)	(5 209)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	4 159 493	847 025	48 543	1 352 481	6 407 542
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	4 235 542	586 415	-	762 525	5 584 482
Расход по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	(1 287 886)
Расход по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	(1 240 164)
Прибыль за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	5 119 656
Прибыль за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	4 344 318
Резерв по хеджированию денежных потоков за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	122 312
Резерв по хеджированию денежных потоков за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	(148 180)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	588 881
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	(341 571)
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	5 830 849
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	3 854 567

Ниже представлена информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Чистый процентный доход / (расход) от операций с внешними клиентами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	10 390 906	8 382 568	342 190	(2 822 573)	16 293 091
Чистый процентный доход / (расход) от операций с внешними клиентами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	9 742 055	6 821 259	-	(2 721 127)	13 842 187
Межсегментные (расходы) / доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	(1 594 966)	(3 451 202)	-	5 046 168	-
Межсегментные (расходы) / доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	(1 446 029)	(2 413 497)	-	3 859 526	-
Чистый процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	8 795 940	4 931 366	342 190	2 223 595	16 293 091
Чистый процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	8 296 026	4 407 762	-	1 138 399	13 842 187
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссиям от операций с внешними клиентами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	1 433 391	1 780 191	(4 440)	137 423	3 346 565
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссиям от операций с внешними клиентами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	1 321 280	1 258 460	-	(3)	2 579 737
Дивидендный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	1	1
Дивидендный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	165 719	165 719
Доход / (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:					
- от внешних клиентов	616 790	463 511	1 331	(139 883)	941 749
Доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:					
- от внешних клиентов	1 360 945	345 638	-	147 116	1 853 699

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	(13 616)	(13 616)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	121	121
Прибыль от выбытия финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	108 170	18 607	-	-	126 777
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	768 465	(2 652)	-	-	765 813
Операционные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	10 954 291	7 193 675	339 081	2 207 520	20 694 567
Операционные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	11 746 716	6 009 208	-	1 451 352	19 207 276
(Резерв под обесценение) / восстановление резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:					
кредитов	(1 058 963)	(1 288 893)	(16 287)	-	(2 364 143)
прочих финансовых операций	23 278	-	-	-	23 278
Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:					
кредитов	(881 551)	(775 233)	-	-	(1 656 784)
прочих финансовых операций	(53 380)	-	-	-	(53 380)
Чистые доходы от финансовой деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	9 918 606	5 904 782	322 794	2 207 520	18 353 702
Чистые доходы от финансовой деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	10 811 785	5 233 975	-	1 451 352	17 497 112
Операционные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, включая:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 177 222)	(4 012 571)	(176 565)	(174 507)	(6 540 865)
	(223 852)	(469 551)	(1 725)	-	(695 128)
Операционные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, включая:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 071 458)	(3 690 016)	-	(100 708)	(5 862 182)
	(202 274)	(444 179)	-	21 158	(625 295)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочее	Итого
Доля в прибыли ассоциированной компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	19 605	19 605
Прибыль от выбытия основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	54 187	54 187
Убыток от выбытия основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	(4 307)	(4 307)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	7 741 384	1 892 211	146 229	2 087 200	11 867 024
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	8 740 327	1 543 959	-	1 365 942	11 650 228
Расход по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	(2 373 708)
Расход по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	(2 513 971)
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	9 493 316
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	9 136 257
Резерв по хеджированию денежных потоков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	(26 127)
Резерв по хеджированию денежных потоков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	(363 796)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	(1 221 155)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	(755 000)
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	-	8 246 034
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	-	-	8 017 461

Руководитель, принимающий решения по операционной деятельности, анализирует результаты Группы на основе чистого процентного дохода. Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Группы от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

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

3.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	На 1 июля 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	608 306 967
в том числе межбанковские кредиты/депозиты	162 015 970
Ссуды, предоставленные физическим лицам	158 618 452
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	23 250 882
в том числе кредитным организациям	5 470 012
	790 176 301
За вычетом резерва под обесценение	33 316 273
Итого ссуды, предоставленные клиентам	756 860 028

Основными видами полученного Группой 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 ссудной и приравненной к ней задолженности в случае урегулирования кредитного соглашения.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Группой ссудной и приравненной к ней задолженности резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 июля 2014.

	На 1 июля 2014 года
Всего:	374 693 512
Обрабатывающие производства, из них:	150 311 966
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	47 826 924
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	21 031 178
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	17 660 927
химическое производство	14 009 585
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 370 690
производство машин и оборудования	10 205 319
производство транспортных средств и оборудования	5 963 829
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	3 804 967
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 883 148
Добыча полезных ископаемых, из них:	50 864 607
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	26 795 948
Прочие виды деятельности	31 583 083
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 133 627
Транспорт и связь	21 387 486
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	71 703 786
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 786 801
Строительство	10 490 755
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 431 401
За вычетом резерва под обесценение	(13 929 378)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	360 764 134

Сведения о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 июля 2014 года представлены ниже

Ссудная задолженность, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.	до востребования					до 1 года	свыше 1 года	Всего
		от 1 до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года			
Кредитные организации	0	11 612 459	76 794 836	3 444 841	2 342 916	788 246	2 249 126	72 363 219	169 595 643
Юридические лица	10 535 259	6 262 627	35 285 911	27 721 808	50 235 879	39 330 824	55 034 465	237 555 433	461 962 206
Физические лица	8 070 287	35 517	9 328 076	6 475 457	10 333 880	10 252 934	9 790 184	104 332 117	158 618 452
ИТОГО	18 605 546	17 910 603	121 408 823	37 642 106	62 912 675	50 372 004	67 073 775	414 250 769	790 176 301

Сформированный резерв, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.	до востребования					до 1 года	свыше 1 года	Всего
		от 1 до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года			
Кредитные организации	0	0	37 831	0	6 721	7 991	23 389	214 298	290 230
Юридические лица	8 871 932	76 328	669 395	747 997	1 310 617	1 675 306	1 817 490	6 160 683	21 329 748
Физические лица	7 722 042	1 872	506 392	125 051	204 118	206 344	210 861	2 719 617	11 696 297
ИТОГО	16 593 974	78 200	1 213 618	873 048	1 521 456	1 889 641	2 051 740	9 094 598	33 316 275

3.4. 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
Остаток на 01.01.2014 г.	<u>25 858 020</u>	<u>484 331</u>	-	<u>3 000</u>	<u>3 288 220</u>
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
Изменение резервов	<u>7 970 509</u>	<u>72 614</u>	-	-	<u>765 889</u>
в т.ч. восстановление резервов	(15 037 347)	(419 434)	-	-	(6 446 157)
в т.ч. досоздание резервов	23 007 856	492 048	(176)	(2 999)	7 212 046
Списание за счет резерва	(59 016)	(669)	176	2 999	(2 187)
Остаток на 01.07.2014 г.	<u>33 769 513</u>	<u>556 276</u>	-	<u>3 000</u>	<u>4 051 922</u>
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	33 212 818				

3.5. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группы производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав требований или обязательств, и их номинальная стоимость на 1 июля 2014 года.

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Требования	Обязательства
Контракты с иностранной валютой			
Форвардные контракты	10 053 831	714 156	613 820
Фьючерсы	1 886 105	-	-
Свопы	47 029 969	2 421 110	1 695 542
Опционы	2 106 184	14 990	14 880
Прочие	1 508 255	686	-
Контракты в привязке к процентным ставкам			
Свопы	431 098 016	14 478 089	15 500 065
Опционы	524 306	8 542	11 413
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 637 573	17 835 720

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- Для оценки справедливой стоимости производных инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала за первое полугодие 2014 года составила 62 353 тыс. руб. (за первое полугодие 2013 года: 54 234 тыс. руб.), выплаты по окончании трудовой деятельности составили 501 тыс. руб. (за первое полугодие 2013 года: 423 тыс. руб.).

И.о. Председателя Правления

Н.Я. Баканова

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

