

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

**Промежуточная отчетность
за первое полугодие 2015 года
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») за первое полугодие 2015 года (далее – «промежуточная отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2015 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за первое полугодие 2015 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за промежуточную отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной промежуточной отчетности в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, промежуточная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ЮниКредит Банк» по состоянию на 1 июля 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2015 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Deloitte & Touche

3 августа 2015 года
Москва, Российская Федерация


Почомаренко Е.Б. Партнер
(квалификационный аттестат № 01000190 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ЮниКредит Банк»

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

Регистрация в ЕГРЮЛ от 19 августа 2002 года, зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России № 39 по г. Москве; рег. № 1027739082106; Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77 № 005721432

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в НП «Аудиторская Палата России» (СРО аудиторов) от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409806**
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5,1	11 185 675	19 072 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,1	19 020 675	29 693 749
2.1	Обязательные резервы	5,1	5 289 823	5 894 415
3	Средства в кредитных организациях	5,1, 11	34 034 362	36 403 154
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,2, 11	60 494 804	101 717 575
5	Чистая ссудная задолженность	5,3, 11	1 002 400 608	1 076 796 916
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,4	30 613 557	33 914 894
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5,5	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,6	26 952 460	27 281 077
8	Требование по текущему налогу на прибыль		9 503	834 395
9	Отложенный налоговый актив		-	558 266
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,7	10 106 234	10 599 922
11	Прочие активы	5,8, 11	6 596 948	7 613 517
12	Всего активов		1 201 414 826	1 344 485 648
II.	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,9	43 881 000	80 825 326
14	Средства кредитных организаций	5,10	90 003 100	113 991 981
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,11, 11	800 061 462	805 936 989
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		126 046 781	109 429 099
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,12, 11	67 291 657	128 678 743
17	Выпущенные долговые обязательства	5,13	40 912 185	60 626 813
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 284	1 339 551
19	Отложенное налоговое обязательство		81 494	-
20	Прочие обязательства	5,14, 11	21 850 063	18 327 751
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11	5 269 819	5 307 291
22	Всего обязательств		1 069 361 064	1 215 034 445
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5,15	40 438 324	40 438 324
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25	Эмиссионный доход		7 837	7 837
26	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2 726 230	-5 087 494
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 031 293	6 031 299
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		84 667 927	76 661 565
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		241 291	8 006 352
31	Всего источников собственных средств		132 053 762	129 451 203
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	1 952 628 010	2 021 665 528
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	147 663 576	164 248 325
34	Условные обязательства некредитного характера		226 073	43 257

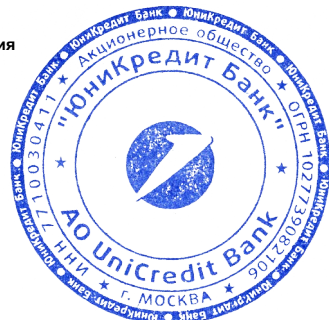
И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 641-43-45

3 августа 2015 г.



И.Р. Главчовски

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409807**
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	45 123 394	30 016 952
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 301 527	1 418 060
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35 989 214	25 912 432
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 832 653	2 686 460
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	33 888 755	14 997 294
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 429 004	3 738 920
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23 058 013	9 114 638
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 401 738	2 143 736
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 234 639	15 019 658
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1, 11	-9 060 390	-7 970 509
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6,1	-160 776	-72 614
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 174 249	7 049 149
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	8 199 802	2 811 285
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-323 899	-17 162
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2, 11	4 243 060	629 977
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6,2	-5 917 582	1 319 033
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	1
12	Комиссионные доходы	11	4 106 414	3 863 963
13	Комиссионные расходы	11	2 131 524	1 387 535
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6,1	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6,1	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1, 11	-367 253	-737 052
17	Прочие операционные доходы	11	993 717	655 038
18	Чистые доходы (расходы)		10 976 987	14 186 697
19	Операционные расходы	11	8 166 236	7 180 126
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6,3	2 810 751	7 006 571
21	Возмещение (расход) по налогам	6,3	2 569 460	1 311 529
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6,3	241 291	5 695 042
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		241 291	5 695 042

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Телефон: (495) 641-43-45
3 августа 2015 г.



Чернышева

И.Р. Главчовски

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	162 212 763	28 629 869	133 582 894
1.1	Источники базового капитала:		128 507 404	9 316 391	119 191 013
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7	40 438 324	-	40 438 324
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	40 438 324	-	40 438 324
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход	7	7 837	-	7 837
1.1.3	Резервный фонд	7	3 393 320	-	3 393 320
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7	84 667 923	9 316 391	75 351 532
1.1.4.1	прошлых лет	7	84 667 923	11 807 405	72 860 518
1.1.4.2	отчетного года		-	-2 491 014	2 491 014
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		5 958 378	4 976 457	981 921
1.2.1	Нематериальные активы		-	-	-
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:	7	5 221 937	5 221 937	-
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года	7	5 221 937	5 221 937	-
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		736 441	-245 480	981 921
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал	7	122 549 026	4 339 934	118 209 092
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		736 441	-245 480	981 921
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал	7	-	-	-
1.7	Основной капитал	7	122 549 026	4 339 934	118 209 092
1.8	Источники дополнительного капитала:		39 663 737	24 289 935	15 373 802
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		-	-1 636 818	1 636 818
1.8.3.1	текущего года		-	-1 636 818	1 636 818
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7	32 124 620	25 926 759	6 197 861
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		5 423 128	-774 733	6 197 861
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества	7	7 539 117	-6	7 539 123

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		-	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		-	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		-	-	-
1.11	Дополнительный капитал		39 663 737	24 289 935	15 373 802
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 203 063 692	195 137 667	1 007 926 025
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 202 327 251	195 383 147	1 006 944 104
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 209 866 368	195 383 142	1 014 483 226
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		10,2	x	11,7
3.2	Достаточность основного капитала		10,2	x	11,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13,4	x	13,2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8,1	68 406 794	68 377 624	-	169 981 703	169 955 164	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		19 020 675	19 020 675	-	64 693 749	64 693 749	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		5 549 420	5 520 250	-	34 677 111	34 650 572	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8,1	343 693 498	343 653 859	68 730 772	221 984 667	221 948 834	44 389 766
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 539 181	1 537 512	307 502	163 507	163 507	32 701
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 0, "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их		310 664 704	310 663 908	62 132 782	189 761 311	189 761 110	37 952 222
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8,1	2 453 618	2 453 618	1 226 809	666 163	666 163	333 082
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 0, "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		7 491	7 491	3 746	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8,1	708 953 178	660 894 364	660 894 364	628 464 652	586 230 636	586 230 636
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		554 268 385	522 708 342	522 708 342	466 243 081	432 914 209	432 914 209
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		118 300 353	102 749 921	102 749 921	127 219 121	118 561 968	118 561 968
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		20 439 291	20 345 095	20 345 095	4 307 798	4 213 271	4 213 271
1.4.4	вложения в основные средства		9 443 655	9 402 359	9 402 359	9 962 240	9 927 263	9 927 263
1.4.5	кредитные требования к кредитным организациям		4 449 577	3 636 730	3 636 730	14 624 167	14 507 737	14 507 737

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	8,1	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8,1	11 995 599	11 880 699	5 148 327	22 952 034	22 675 618	6 225 894
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		6 055 641	5 997 544	4 198 281	7 656 616	7 583 769	5 308 639
2.1.2	требования участников клиринга		4 901 785	4 852 768	434 853	15 295 418	15 091 849	917 255
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8,1	61 392 206	52 618 431	77 466 307	38 954 105	26 350 037	39 713 276
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		10 393 865	9 761 492	12 689 939	795 930	286 304	372 195
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		50 507 381	42 365 979	63 548 968	37 912 695	25 818 253	38 727 381
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		490 960	490 960	1 227 400	245 480	245 480	613 700
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8,1	217 619	168 343	618 018	10 031 330	8 595 811	9 780 123
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	9 851 624	8 446 452	9 291 097
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		85 373	67 879	95 030	74 151	68 375	95 725
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		4 536	658	1 118	4 023	2 369	4 028
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		724	-	-	10 989	10 036	20 070
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		37 166	25 655	76 963	30 677	14 090	42 269
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		89 820	74 151	444 907	59 866	54 489	326 934
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		468 150 684	462 946 835	87 326 036	473 026 780	467 821 854	124 334 544
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		62 337 147	61 296 894	61 246 758	139 515 599	136 963 089	123 131 512
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		41 337 515	40 661 122	20 127 988	115 737	50 056	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		30 971 592	30 310 845	5 951 290	6 022 438	6 015 161	1 203 032
4.4	по финансовым инструментам без риска		333 504 430	330 677 974	-	327 373 006	324 793 548	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		64 710 873	x	55 593 608	57 660 210	x	41 594 026

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8,4	8 170 634	4 951 625
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8,4	163 412 674	99 032 503
6.1.1	чистые процентные доходы	8,4	78 810 229	64 062 792
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8,4	84 602 445	34 969 711
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8,3	69 023 992,0	56 834 793,6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8,3	5 202 739,1	3 534 310,9
7.1.1	общий		5 147 542,9	3 461 323,9
7.1.2	специальный		55 196,2	72 987,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8,3	0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.3	валютный риск	8,3	3 989 752,6	12 655 907,8

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6,1	62 431 682	7 866 484	54 565 198
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6,1	55 782 263	7 550 980	48 231 283
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6,1	1 379 601	352 976	1 026 625
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6,1	5 203 848	-52 298	5 256 146
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6,1	65 970	14 826	51 144

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	122 549 026	123 802 537		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	1 425 986 295	1 575 464 218		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	8,6	7,9		

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 6.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	50 584 558
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	6 075 743
1.2. изменения качества ссуд	35 096 871
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	9 411 944
1.4. иных причин	-
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	43 033 578
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	1 529 081
2.2. погашения ссуд	7 564 792
2.3. изменения качества ссуд	26 679 909
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	7 259 796
2.5. иных причин	-

И.о. Председателя Правления

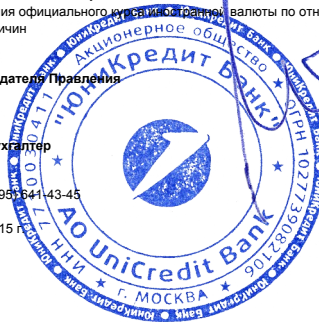
И.Р. Главчовски

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

М.П.
Телефон: (495) 341-43-45

3 августа 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409813**
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	≥5%	10,2	11,7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	≥6%	10,2	11,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	≥10%	13,4	13,2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.1.1	≥15%	124,5	114,4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.1.1	≥50%	148,2	66,9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.1.1	≤120%	66,1	97,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25%	максимальное 17,8 минимальное 0,2	максимальное 15,1 минимальное 0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	205,9	180,7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0,2	0,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц		≤25%	0,3	0,2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		≥100%	105,5	106,7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 201 414 826
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9 897 765
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-849 699
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		112 854 089
7	Прочие поправки		777 283 691
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		546 033 290

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 229 983 972
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		736 441
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 229 247 531
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		55 421 853
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		9 897 765
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		65 319 618
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		19 414 756
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		968 510
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		118 811
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		18 565 057
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		397 410 689
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		284 556 600
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		112 854 089
Капитал и риски			
20	Основной капитал		122 549 026
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 425 986 295
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	8,6

И.о. Председателя Правления

И.Р. Главчовски

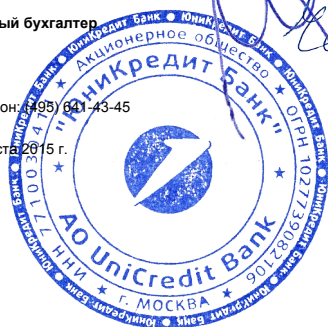
Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

М.П.

Телефон: (495) 641-43-45

3 августа 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		21 705 522	17 677 080
1.1.1	проценты полученные		45 018 524	29 180 667
1.1.2	проценты уплаченные		-30 045 298	-13 333 493
1.1.3	комиссии полученные		3 856 545	3 730 355
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 131 524	-1 387 535
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		8 110 067	6 157 552
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 243 060	629 977
1.1.8	прочие операционные доходы		988 714	670 299
1.1.9	операционные расходы		-7 577 208	-6 483 915
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-757 358	-1 486 827
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-44 125 052	1 039 855
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		604 592	279 781
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 077 548	7 836 639
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		55 534 119	-7 456 422
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 554 607	1 128 937
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-36 132 576	16 314 072
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-22 186 640	-10 029 606
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 859 919	-3 155 158
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-61 387 086	-21 466 713
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-19 714 628	5 655 313
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 615 069	11 933 012
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-22 419 530	18 716 935

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		274 831	-21 177 457
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5 481 240	3 393 831
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		647 005	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-90 543	-168 225
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 000	61 524
2.7	Дивиденды полученные		-	1
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6 317 533	-17 890 326
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2 274 434	-60 668
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-18 376 431	765 941
5.1	года	5,1	75 736 005	60 233 033
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,1	57 359 574	60 998 974

И.о. Председателя Правления

И.Р. Главчовски

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

М.П.

Телефон: (495) 641-43-45

3 августа 2015 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за 1 полугодие 2015 года и по состоянию на 1 июля 2015 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

1.1. Основные направления деятельности

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») было основано как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. 11 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в Группу ЮниКредит.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт).

30 сентября 2014 года единственным акционером Банка было принято решение о смене наименования Банка в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с требованиями Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 05.05.2014 г. 10 декабря 2014 года соответствующие изменения были внесены в ЕГРЮЛ. 24 декабря 2014 года Банком были получены зарегистрированные в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») Изменения № 1 в Устав Банка, подтверждающие смену организационно-правовой формы Банка с ЗАО на АО. На основании внутреннего распорядительного документа с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк», АО ЮниКредит Банк.

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:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 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;
- 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 BB+ (Standard&Poor's), прогноз «Негативный», а также долгосрочный рейтинг BBB- (Fitch), прогноз «Негативный».

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 64 дополнительных офиса и 10 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2015 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 65 дополнительных офисов и 10 операционных офисов.

Списочная численность персонала на 1 июля 2015 года составила 4 317 человек, на 1 января 2015 года – 4 300 человек.

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

Основное влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2015 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами, а также оказание услуг клиентам. На формирование финансового результата повлияли также изменение резерва на возможные потери по ссудам и результат от переоценки иностранной валюты.

Финансовые результаты за 1 полугодие 2015 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года (далее – «промежуточная отчетность»).

Для бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала сопоставимым периодом является 1 января 2015 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 1 полугодие 2014 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее – «РФ») и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в которую помимо Банка входит ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 января и 1 июля 2015 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляла 100%. Общая величина средств Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составила 1 227 400 тыс. руб.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 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 местонахождения.

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 12 января 2015 года. Основные изменения в Учетной политике на 2015 год по сравнению с Учетной политикой на 2014 год связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России:

- Дополнение Плана счетов счетами по передаче ценных бумаг по операциям на возвратной основе.
- Уточнение источников данных для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.
- Принципы отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В 1 полугодии 2015 года в утвержденную Учетную политику на 2015 год вносились следующие изменения:

- Изменения №1 связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно Указанию Банка России. С 8 апреля 2015 года Рабочий план счетов дополнен счетами по учету операций по уступке прав требования по кредитным соглашениям и другим операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств с отражением их на счетах по учету прочих размещенных средств.
- Изменения №2 связаны с началом осуществления операций по приобретению и реализации монет из драгоценных металлов, являющихся средствами платежа иностранного государства. С 28 мая 2015 года Учетная политика на 2015 год дополнена разделом «Учет операций с драгоценными металлами», Рабочий план счетов дополнен счетами по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Денежные средства	11 185 675	19 072 183
Средства в ЦБ РФ	19 020 675	29 693 749
Средства в кредитных организациях без риска потерь За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	32 443 047 <u>(5 289 823)</u>	32 864 488 <u>(5 894 415)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>57 359 574</u>	<u>75 736 005</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь За вычетом резерва на возможные потери	1 607 388 <u>(16 073)</u>	3 574 410 <u>(35 744)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>58 950 889</u>	<u>79 274 671</u>

На 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляли 5 289 823 тыс. руб. и 5 894 415 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:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Производные финансовые инструменты	55 421 853	97 263 661
Долговые ценные бумаги	<u>5 072 951</u>	<u>4 453 914</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>60 494 804</u>	<u>101 717 575</u>

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	2 363 038	1 469 557
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 890 469	1 843 541
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	503 358	449 913
Облигации, выпущенные российскими организациями	310 657	685 696
Еврооблигации РФ	<u>5 429</u>	<u>5 207</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5 072 951</u>	<u>4 453 914</u>

В т.ч. облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО

	-	264 240
--	---	---------

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. По состоянию на 1 июля 2015 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались. Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года является ЦБ РФ.

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>-</u>	<u>264 240</u>
Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданные в обеспечение по договорам РЕПО	<u>-</u>	<u>264 240</u>

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года			1 января 2015 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	49 334 105	766 680	2 977 386	158 716 235	17 131 813	25 465 115
Форвардные контракты	23 484 397	1 539 812	666 831	45 355 697	5 398 169	6 984 702
Фьючерсы	2 687 264	-	-	1 614 507	-	-
Опционы	427 474	10 991	10 991	1 467 564	104 902	104 902
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 371 959 313	53 040 075	63 404 028	1 460 557 692	74 197 265	95 692 512
Опционы	9 160 148	64 295	64 295	6 913 630	431 512	431 512
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 421 853	67 123 531		97 263 661	128 678 743

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	666 647 179	670 205 178
<i>в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	3 003 867	2 524 471
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	255 137 421	261 539 826
<i>в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	14 216 318	50 405 205
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	921 784 600	931 745 004
Ссуды, предоставленные физическим лицам	135 587 741	157 613 884
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	35 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 057 372 341	1 124 358 888
За вычетом резерва под обесценение	(54 971 733)	(47 561 972)
Итого чистая ссудная задолженность	1 002 400 608	1 076 796 916

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2015 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная зadolженность
Автокредитование	59 394 991	(4 289 433)	55 105 558
Потребительские кредиты	35 834 468	(5 609 071)	30 225 397
Ипотечное кредитование	31 295 527	(4 068 270)	27 227 257
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	9 062 755	(1 628 472)	7 434 283
	135 587 741	(15 595 246)	119 992 495

1 января 2015 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	73 049 298	(4 528 808)	68 520 490
Потребительские кредиты	41 702 566	(4 960 465)	36 742 101
Ипотечное кредитование	34 358 789	(4 139 989)	30 218 800
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 503 231	(1 281 026)	7 222 205
	157 613 884	(14 910 288)	142 703 596

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года составила 18 775 378 тыс. руб. и 56 290 962 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2015 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	220 862 755	231 842 794	452 705 549
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	14 379 578	65 024 406	79 403 984
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	19 895 088	356 684 788	376 579 876
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	13 095 191	13 095 191
Итого ссуды	255 137 421	666 647 179	921 784 600

По состоянию на 1 июля 2015 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Корпоративные гарантии и поручительства	-	34 054 139	34 054 139
Недвижимое имущество	3 257 503	27 166 509	30 424 012
Ценные бумаги	11 122 075	2 530 782	13 652 857
Оборудование	-	502 518	502 518
Товары в обороте	-	489 488	489 488
Транспортные средства	-	280 970	280 970
Итого ссуды	14 379 578	65 024 406	79 403 984

По состоянию на 1 января 2015 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	207 572 555	298 823 344	506 395 899
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	17 129 161	61 920 601	79 049 762
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	36 838 110	299 784 454	336 622 564
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	9 676 779	9 676 779
Итого ссуды	261 539 826	670 205 178	931 745 004

По состоянию на 1 января 2015 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Недвижимое имущество	3 257 503	31 750 717	35 008 220
Корпоративные гарантии и поручительства	-	25 002 391	25 002 391
Ценные бумаги	13 871 658	1 624 397	15 496 055
Товары в обороте	-	1 795 877	1 795 877
Транспортные средства	-	931 089	931 089
Оборудование	-	816 130	816 130
Итого ссуды	17 129 161	61 920 601	79 049 762

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков (информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У).

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Всего	559 757 413	567 354 391
Добыча полезных ископаемых, из них:	76 217 446	83 599 697
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	21 962 016	29 155 956
Обрабатывающие производства, из них:	239 449 590	245 708 390
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	24 747 781	24 808 002
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 494 892	2 383 721
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	23 935 043	26 462 784
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	19 899 923	21 159 191
химическое производство	36 218 646	33 645 618
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 233 731	13 312 549
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	86 250 505	89 221 568
производство машин и оборудования	11 979 335	11 152 013
производство транспортных средств и оборудования	5 791 495	6 925 522
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 576 237	2 960 146
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 094 012	10 373 175
Строительство	9 071 519	9 385 394
Транспорт и связь	23 031 723	29 441 333
Оптовая и розничная торговля	97 409 514	94 124 109
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 399 840	60 683 120
Прочие виды деятельности	26 507 532	31 079 027
За вычетом резерва под обесценение	(26 268 373)	(18 540 951)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	533 489 040	548 813 440

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 Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества					
													итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	282 773 992	254 078 850	28 553 659	160	-	141 323	-	-	-	-	421 931	310 340	321 563	180 206	34	-	141 323	
Корреспондентские счета	32 037 318	32 000 273	37 045	-	-	-	X	X	X	X	370	X	370	370	-	-	-	
Межбанковские кредиты и депозиты	229 762 755	220 862 755	8 900 000	-	-	-	-	-	-	-	8 9000	89 000	89 000	89 000	-	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 216 319	-	14 216 319	-	-	-	-	-	-	-	142 163	30 942	30 942	30 942	-	-	-	
Прочие активы	5 439 148	393 444	4 904 221	160	-	141 323	-	-	-	-	190 398	190 398	190 398	49 041	34	-	141 323	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 318 452	822 378	496 074	-	-	-	-	-	-	-	X	X	10 853	10 853	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	704 648 306	260 578 079	355 260 726	45 241 979	29 885 312	13 682 210	5 985 826	5 653 530	7 929 083	15 661 390	44 048 481	39 448 582	39 955 498	5 242 799	6 539 743	14 491 000	13 681 956	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	646 216 309	227 835 256	338 027 877	44 683 123	24 048 861	11 621 192	3 356 349	5 592 115	7 671 810	13 271 198	39 062 021	34 487 654	34 487 654	4 925 679	6 426 701	11 514 082	11 621 192	
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 031 582	-	10 980	226 601	-	794 001	-	-	-	-	841 697	841 697	841 697	110	47 586	-	794 001	
Вложения в ценные бумаги	26 424 623	26 330 427	-	-	-	94 196	-	-	-	-	94 196	94 196	94 196	-	-	-	94 196	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 003 867	-	3 003 867	-	-	-	-	-	-	-	30 039	4 731	4 731	4 731	-	-	-	
Прочие активы	21 284 697	5 090 509	10 154 709	7 005	5 623 614	408 860	2 513 735	7 419	129 225	1 759 154	3 482 378	3 482 378	3 482 378	203 955	1 471	2 868 092	408 860	
В том числе ссуды	18 620 710	3 914 741	8 868 735	6 706	5 493 483	337 045	2 513 735	7 419	129 225	1 759 154	3 322 109	3 322 109	3 322 109	181 980	1 408	2 801 676	337 045	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 026 565	1 229 090	1 137 249	179 125	60 093	421 008	16 360	15 403	82 770	338 348	-	-	506 916	21 937	33 299	30 926	420 754	

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 660 663	92 797	2 926 044	146 125	152 744	342 953	99 382	38 593	45 278	292 690	538 150	537 926	537 926	86 387	30 686	77 900	342 953
Итого активы	987 422 298	514 656 929	383 814 385	45 242 139	29 885 312	13 823 533	5 985 826	5 653 530	7 929 083	15 661 390	44 470 412	39 758 922	40 277 061	5 423 005	6 539 777	14 491 000	13 823 279
В том числе ссуды	919 843 645	452 705 549	379 285 262	45 062 555	29 695 088	13 095 191	5 985 826	5 653 530	7 929 083	15 661 390	44 058 493	39 347 373	39 347 373	5 352 143	6 506 381	14 393 658	13 095 191
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 940 955	-	1 940 955	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 114	29 114	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	135 587 741	-	85 477 844	34 997 442	2 364 013	12 748 442	110 330	1 827 486	2 002 099	12 031 088	X	X	15 595 246	680 318	2 079 583	798 393	12 036 952
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	142 159 060	63 381 337	59 317 225	14 355 938	5 037 463	67 097	147 181	27 167	67 097	4 580 635	6 369 331	6 054 451	6 054 451	424 438	3 009 621	2 553 295	67 097

По состоянию на 1 января 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	292 136 431	242 523 817	49 611 340	23	-	1 251	-	-	-	-	494 557	353 891	364 867	363 611	5	-	1 251
Корреспондентские счета	32 329 196	32 134 316	194 880	-	-	-	X	X	X	X	1 949	X	1 949	1 949	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	185 908 141	174 443 422	11 464 719	-	-	-	-	-	-	-	114 647	114 647	114 647	114 647	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 405 205	33 129 133	17 276 072	-	-	-	-	-	-	-	172 761	34 044	34 044	34 044	-	-	-
Прочие активы	21 462 369	1 066 709	20 394 386	23	-	1 251	-	-	-	-	205 200	205 200	205 200	203 944	5	-	1 251
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 031 520	1 750 237	281 283	-	-	-	-	-	-	-	X	X	9 027	9 027	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	706 163 393	327 636 337	302 472 728	37 824 880	28 071 820	10 157 628	5 516 231	5 269 903	1 076 501	7 587 571	37 252 724	32 485 223	32 893 477	4 455 370	4 554 862	13 725 799	10 157 446
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	649 808 059	289 775 840	289 167 537	36 172 997	26 240 859	8 450 826	5 113 356	3 540 046	1 034 225	7 195 194	34 431 409	29 683 702	29 683 702	4 232 105	4 208 819	12 791 952	8 450 826
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	89 185	-	89 185	-	-	-	-	-	-	-	947	947	947	947	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	27 380 285	27 285 785	-	-	-	94 500	-	-	-	-	94 500	94 500	94 500	-	-	-	94 500
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 524 472	-	2 524 472	-	-	-	-	-	-	-	25 245	9 001	9 001	9 001	-	-	-
Прочие активы	22 166 540	9 909 144	7 879 092	1 417 829	1 721 276	1 239 199	349 847	1 689 206	-	57 747	2 567 550	2 565 271	2 565 271	150 477	297 744	877 851	1 239 199
В том числе ссуды	20 888 609	9 042 221	7 596 666	1 365 226	1 719 515	1 164 981	349 847	1 689 206	-	57 747	2 461 062	2 458 783	2 458 783	130 152	286 697	876 953	1 164 981
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 329 001	660 284	1 118 831	153 294	84 461	312 131	49 447	38 494	20 665	277 901	X	X	408 254	21 834	31 339	43 132	311 949

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 865 851	5 284	1 693 611	80 760	25 224	60 972	3 581	2 157	21 611	56 729	133 073	131 802	131 802	41 006	16 960	12 864	60 972
Итого активы	998 299 824	570 160 154	352 084 068	37 824 903	28 071 820	10 158 879	5 516 231	5 269 903	1 076 501	7 587 571	37 747 281	32 839 114	33 258 344	4 818 981	4 554 867	13 725 799	10 158 697
В том числе ссуды	928 503 725	506 395 899	346 826 466	37 618 983	27 985 598	9 676 779	5 466 784	5 231 409	1 055 836	7 309 670	37 509 285	32 603 070	32 603 070	4 732 046	4 512 476	13 681 769	9 676 779
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 241 275	-	3 241 275	-	-	-	X	X	X	X	X	X	48 619	48 619	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	157 613 884	-	104 484 040	40 001 748	1 411 533	11 716 563	74 544	111 544	242 692	10 489 991	X	X	14 910 288	839 176	2 366 353	496 631	11 208 128
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	155 913 876	106 039 917	29 842 193	246 339	19 785 427	-	4 837 107	-	-	-	10 483 849	10 281 491	10 281 491	159 434	46 359	10 075 698	-

По состоянию на 1 июля 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 13,9% (146 469 689 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 13,4% (142 159 060 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,4% (4 310 629 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14,1% (158 430 141 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 13,9% (155 913 876 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 516 265 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 1 июля 2015 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,8% (50 747 951 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,3% (34 776 948 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (15 971 003 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 2,7% (29 982 471 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 1,7% (19 063 699 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,0% (10 918 772 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

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

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Облигации, выпущенные российскими организациями	11 539 994	11 208 332
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9 969 889	14 073 283
Облигации ОФЗ	6 859 900	6 301 790
Долевые ценные бумаги и доли	1 234 784	1 234 785
Облигации, выпущенные иностранными организациями	184 114	179 199
Российские муниципальные облигации	824 876	917 505
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 613 557	33 914 894
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	1 802 145	21 873 932

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже.

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	1 802 145	-
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	11 452 963
Облигации, выпущенные российскими организациями	-	9 655 674
Российские муниципальные облигации	-	765 295
<i>Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>	<u>1 802 145</u>	<u>21 873 932</u>

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по состоянию на 1 июля 2015 года, в разрезе контрагентов по договорам прямого РЕПО.

	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого передано в обеспечение</u>
На 1 июля 2015 года				
Облигации ОФЗ	-	844 030	958 115	1 802 145
<i>Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>	<u>-</u>	<u>844 030</u>	<u>958 115</u>	<u>1 802 145</u>

По состоянию на 1 января 2015 года контрагентом Банка по всем сделкам прямого РЕПО является ЦБ РФ.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>		<u>1 января 2015 года</u>	
	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100	1 227 400	100
<i>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<u>1 227 400</u>		<u>1 227 400</u>	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

31 декабря 2014 года Правлением Банка было принято решение о переклассификации части ценных бумаг из категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Решение было принято на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года N 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация была проведена в отношении выпусков облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом, совокупная стоимость которых составила 27 281 077 тыс. руб.

31 марта 2015 года по решению Правления Банка была проведена переклассификация части ценных бумаг из категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги были переклассифицированы с целью реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Критерий существенности установлен Учетной политикой Банка в размере 5%. Переклассификация была проведена в отношении части облигаций федерального займа балансовой стоимостью 528 993 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	26 952 460	27 281 077
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>26 952 460</u>	<u>27 281 077</u>
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	428 098	-

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, в разрезе контрагентов по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 июля 2015 года представлена ниже.

	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого передано в обеспечение</u>
1 июля 2015 года				
Облигации ОФЗ	<u>-</u>	<u>136 672</u>	<u>291 426</u>	<u>428 098</u>
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>-</u>	<u>136 672</u>	<u>291 426</u>	<u>428 098</u>

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Основные средства и нематериальные активы	25 790 893	25 552 641
Амортизационные отчисления	(16 294 092)	(15 831 859)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>9 496 801</u>	<u>9 720 782</u>
Капитальные вложения	50 552	165 581
Материальные запасы	621 235	780 710
За вычетом резервов на возможные потери	(62 354)	(67 151)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>10 106 234</u>	<u>10 599 922</u>

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка и ссудам.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	4 779 086	5 452 844
Средства в расчетах	1 703 940	1 528 146
	<u>6 483 026</u>	<u>6 980 990</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1 650 841)	(1 166 123)
Итого прочие финансовые активы	<u>4 832 185</u>	<u>5 814 867</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 020 128	2 034 163
Расчеты по налогам и сборам	45 334	73 590
Авансы работникам	9 443	6 343
	<u>2 074 905</u>	<u>2 114 096</u>
За вычетом резерва под обесценение	(310 142)	(315 446)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 764 763</u>	<u>1 798 650</u>
Итого прочие активы	<u>6 596 948</u>	<u>7 613 517</u>

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

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению БР № 312-П	43 881 000	60 000 000
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	-	20 825 326
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>43 881 000</u>	<u>80 825 326</u>

По состоянию на 1 июля 2015 года три кредита в размере 10 млрд. руб. каждый привлечены по ставке 11,75% годовых на срок до 15 июля 2015 года, 12 августа 2015 года и 9 сентября 2015 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требования по кредитным договорам на сумму 55 981 146 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года кредиты привлечены по процентной ставке 17,25% и 17,66% на срок до 14 января 2015 года и 1 февраля 2015 года. Обеспечением по кредитам выступают права требования по кредитным договорам на сумму 94 494 774 тыс. руб.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты и депозиты банков	82 992 297	96 643 978
Корреспондентские счета других банков	7 010 803	17 348 003
Итого средства кредитных организаций	<u>90 003 100</u>	<u>113 991 981</u>

На 1 июля 2015 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	6 152 060	20.11.2017	2,389
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	6 152 060	27.02.2018	2,339
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Доллары США	480 900	<u>26 701 492</u>	31.03.2025	10,36175
Итого субординированные кредиты			<u>39 005 612</u>		

На 1 января 2015 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	6 834 270	20.11.2017	2,483
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	6 834 270	27.02.2018	2,433
Итого субординированные кредиты			<u>13 668 540</u>		

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Срочные депозиты	642 851 992	663 136 032
Депозиты до востребования	157 209 470	142 800 957
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>800 061 462</u>	<u>805 936 989</u>

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

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	67 123 531	128 678 743
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	168 126	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>67 291 657</u>	<u>128 678 743</u>

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в п.5.2 Пояснительной записки.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2015 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 июля 2015 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого			
Облигации:									
- Серия, номер	04	40400001B	07.09.2010	10.11.2015	8,75	20 024	215	20 239	-
- Серия, номер	05	40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	251 216	5 529	256 745	-
- Серия, номер	01-ИП	40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	124 685	5 124 685	-
- Серия, номер	БО-04	4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	10,15	212 164	3 953	216 117	-
- Серия, номер	БО-05	4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	10,15	33 745	591	34 336	-
- Серия, номер	БО-06	4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	163 753	5 163 753	-
- Серия, номер	БО-07	4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	163 753	5 163 753	-
- Серия, номер	БО-08	4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	134 447	6 501	140 948	-
- Серия, номер	БО-09	4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	70 771	3 424	74 195	-
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	77 671	10 077 671	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	2 114	191 932	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	10,30	10 000 000	395 069	10 395 069	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	12,00	5 000 000	55 890	5 055 890	-
Итого выпущенные долговые обязательства						40 912 185	1 003 148	41 915 333	-

Облигации серии 01-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 июля 2015 года размер ипотечного покрытия составил 5 407 967 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования в размере 3 957 967 тыс. руб. и денежные средства в размере 1 450 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составил 105,53%.

Для облигаций серий 04 и 05 возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий 01-ИП, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий БО-11, БО-21 и БО-22 предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

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

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2015 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого			
Облигации:									
- Серия, номер	04	40400001B	07.09.2010	10.11.2015	8,75	20 024	219	20 243	-
- Серия, номер	05	40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	251 216	5 621	256 837	-
- Серия, номер	01-ИП	40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	125 808	5 125 808	-
- Серия, номер	БО-02	4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	1 543	80 549	-
- Серия, номер	БО-03	4B020300001B	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	575	31 233	-
- Серия, номер	БО-04	4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	10,15	212 164	4 014	216 178	-
- Серия, номер	БО-05	4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	10,15	33 745	622	34 367	-
- Серия, номер	БО-06	4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	164 932	5 164 932	-
- Серия, номер	БО-07	4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	164 932	5 164 932	-
- Серия, номер	БО-08	4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	141 788	5 141 788	-
- Серия, номер	БО-09	4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	141 788	5 141 788	-
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	79 890	10 079 890	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,70	10 000 000	106 301	10 106 301	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	10,30	10 000 000	397 890	10 397 890	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	12,00	5 000 000	57 534	5 057 534	-
Итого выпущенные долговые обязательства						60 626 813	1 393 457	62 020 270	-

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	18 801 716	14 567 944
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	1 003 148	1 393 457
Средства в расчетах	725 697	188 800
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	102 705	4 130
Итого прочие финансовые обязательства	20 633 266	16 154 331
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие расходы	532 738	1 301 756
Доходы будущих периодов	311 454	305 690
Обязательства по налогам и сборам	235 651	280 127
Расходы с прочими кредиторами	73 123	268 903
Прочие резервы	56 497	16 944
Расчеты с персоналом	7 334	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 216 797	2 173 420
Итого прочие обязательства	21 850 063	18 327 751

5.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 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 году и в первом полугодии 2015 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

По состоянию на 1 июля 2015 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 для погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2015 года	48 267 027	669 311	27	-	6 298 144
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	9 060 390	160 776	-	-	367 253
в т.ч. восстановление резервов	(41 826 433)	(792 450)	(44)	-	(11 241 029)
в т.ч. досоздание резервов	50 886 823	953 226	44	-	11 608 282
Списание за счет резерва	(1 529 081)	(19 557)	-	-	(32 078)
Остаток на 1 июля 2015 года	55 798 336	810 530	27	-	6 633 319
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	54 971 733	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 073	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	810 530	-	-	-	-

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 1 января 2014 года	25 858 020	484 331	-	3 000	3 213 602
<i>в т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 126	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	484 331	-	-	-	-
Изменение резервов	7 970 509	72 614	-	-	737 052
в т.ч. восстановление резервов	(15 037 347)	(419 434)	(176)	(2 999)	(6 446 157)
в т.ч. досоздание резервов	23 007 856	492 048	176	2 999	7 183 209
Списание за счет резерва	(59 016)	(669)	-	-	(2 187)
Остаток на 1 июля 2014 года	33 769 513	556 276	-	3 000	3 948 467
<i>в т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	33 212 818	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	419	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	556 276	-	-	-	-

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Доходы от операций с иностранной валютой	53 712 010	13 299 858
Расходы от операций с иностранной валютой	(49 468 950)	(12 669 881)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 243 060	629 977
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 282 446 607	216 272 921
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 288 364 189)	(214 953 888)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(5 917 582)	1 319 033
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 674 522)	1 949 010

6.3. Информация об уплаченных налогах и сборах

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за 1 полугодие 2015 года и 1 полугодие 2014 года приведены в следующей таблице:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Прибыль до налогообложения	2 810 751	7 006 571
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 149 766)	(801 722)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(910 355)	(6 828)
Расходы по другим налогам и сборам	<u>(509 339)</u>	<u>(502 979)</u>
Итого расходы по налогам	<u>(2 569 460)</u>	<u>(1 311 529)</u>
Прибыль после налогообложения	<u>241 291</u>	<u>5 695 042</u>

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2 270 431	2 101 295
Единый социальный налог	<u>761 637</u>	<u>609 079</u>
Итого	<u>3 032 068</u>	<u>2 710 374</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в первом полугодии 2015 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Структура собственных средств (капитала) Банка 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»)» представлена следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Базовый капитал	122 549 026	118 209 092
Основной капитал	<u>122 549 026</u>	<u>118 209 092</u>
Дополнительный капитал	<u>39 663 737</u>	<u>15 373 802</u>
Собственные средства (капитал)	<u>162 212 763</u>	<u>133 582 894</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2015 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Основной капитал, в т. ч.:	122 549 026	118 209 092
Базовый капитал, в т. ч.	122 549 026	118 209 092
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	2 491 014
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	84 667 923	72 860 518
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
Убыток текущего года	5 221 937	-
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	736 441	981 921
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	39 663 737	15 373 802
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	1 636 818
Субординированные кредиты	32 124 620	6 197 861
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 539 117	7 539 123
Собственные средства (капитал)	162 212 763	133 582 894

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация о которых представлена в п. 5.10 Пояснительной записки и которые удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала, представлена следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 856 012	(1 351 885)
Итого убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала	1 856 012	(1 351 885)

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 1 июля 2015 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2015 года	1 января 2015 года*
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	13,4	13,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	10,2	11,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10,2	11,7

* Нормативы достаточности капитала на 1 января 2015 года рассчитаны в соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

По состоянию на 1 июля 2015 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>
Основной капитал	122 549 026
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 425 986 295</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u><u>8,6</u></u>

Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 1 июля 2015 года, отсутствуют сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (1 января 2015 года).

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам, а также принятие своевременных мер в случае необходимости.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками.

Правление Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг уровней принятых рисков, выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления и оценки рисков, стандартов андеррайтинга, управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом.

В 2015 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II). В рамках внедрения требований Базель II в Банке проводятся работы по совершенствованию внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес - стратегии. В рамках данного процесса разрабатываются и внедряются рейтинговые модели, а также модели оценки и контроля достаточности экономического капитала, позволяющие более эффективно управлять основными рисками и капиталом.

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

8.1. Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк руководствуется политикой и документами Группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск - менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка. Политика Банка в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения. Ответственность за принятие решение о выдаче (изменении) условий кредитных продуктов возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)):

- Большой 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 для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок на получение кредитных продуктов от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллионов евро или эквивалента в другой валюте, а также рассмотрение и одобрение заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся не реже 2-х раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В Банке также существует система одобрения заявок в рамках персональных полномочий, для корпоративных клиентов – в зависимости от максимального лимита на заемщика/группу заемщиков, суммы сделки и уровня риска. При этом действует принцип двойного контроля – любое кредитное решение должно быть одобрено совместно уполномоченным лицом, представляющим иницилирующее бизнес-подразделение, и уполномоченным лицом, представляющим Блок управления рисками.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов/кредитных продуктов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение кредитов/кредитных продуктов является их рассмотрение Кредитным департаментом либо Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение кредитов/кредитных продуктов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение кредитов/кредитных продуктов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий уполномоченный орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная организационная структура позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск-стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса. Объем запрашиваемой информации для принятия кредитного решения и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты Группы ЮниКредит и кредитную политику Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки.

Основные виды полученного залогового обеспечения Банка представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается (не реже одного раза в год).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке было создано Управление мониторинга. Управление внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, а также разрабатывает стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

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.

На 1 июля 2015 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 17,8%, на 1 января 2015 года – 15,1%¹ при нормативном значении Н6, установленном Банком России, – 25%.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной из иных доступных источников. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть подтвержден или изменен. Также на регулярной основе проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется менеджменту Банка. Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Банком на периодической основе проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной

¹ На 1 января 2015 года расчет норматива Н6 произведен в соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	68 377 624	-	169 955 164	-
Активы 2-й группы риска	20%	343 653 859	68 730 772	221 948 834	44 389 766
Активы 3-й группы риска	50%	2 453 618	1 226 809	666 163	333 082
Активы 4-й группы риска	100%	660 894 364	660 894 364	586 230 636	586 230 636
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	52 786 774	78 084 325	34 945 848	49 493 399
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	20%, 70%	11 880 699	5 148 327	22 675 618	6 225 894

8.1.1. Управление страновым риском

Страновой риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства независимо от финансового положения самого контрагента.

Страновой риск является одним из аспектов риска контрагента и может принимать следующие формы:

- трансфертный риск и конверсионный риск – невозможность контрагента выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск – ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;
- поставочный риск – риск кредитных потерь, вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

Банк, с одной стороны, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации. С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику, регулирующую соответствующими положениями Группы ЮниКредит, а также соответствующими требованиями регулирующих органов Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов, установленных Группой ЮниКредит.

8.2. Управление риском ликвидности

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

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

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.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования. Дополнительно с 2015 года Банк ежегодно готовит План Восстановления Финансовой Устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

Для анализа структурной ликвидности Банка Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы ЮниКредит на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по сумме валют на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Банка, а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки валютного свопа по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации, принимает КУАП. В 2014 году Банк дополнительно усилил контроль над ликвидностью в иностранных валютах, расширив набор стресс - сценариев.

Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно КУАП Банка устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. КУАП устанавливает внутренние лимиты на максимальный объем привлеченных средств от отдельных групп клиентов. Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ Банк должен выполнять и контролировать соблюдение нормативов ликвидности. Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2 и Н3 и рассчитывает прогнозные значения норматива 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 в процентах по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года представлены ниже:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	124,5	114,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	148,2	66,9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	66,1	97,0

Банк также осуществляет расчет и анализ показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ, Базель III) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета и нормативными требованиями Банка России (421-П). Данный показатель не подвержен регуляторным ограничениям, однако, Банк пристально следит за динамикой показателя и разработал возможные действия для поддержания минимально допустимого уровня в будущем, когда пруденциальные ограничения вступят в силу.

8.3. Управление рыночным риском

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 пять категорий 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. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, 3М и овернайт);
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок и риска изменения базисного спреда 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.

В дополнение к VAR Банк еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее по тексту – «SVAR»), отражающую VAR в случае реализации наименее благоприятного исторического сценария на рынке.

Банк также рассчитывает стоимость миграции кредитных рейтингов (далее по тексту – «IRC»), которая 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 основные ограничения:

- Общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- Лимит VAR для торговой книги;
- Лимит SVAR для торговой книги;
- Лимит IRC для торговой 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 ограничений. Размер IRC и SVAR анализируются еженедельно. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, о нарушениях сообщается КУАП и в Группу ЮниКредит.

В соответствии с регуляторными стандартами Базель III 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 2014 году Банк в соответствии с методологией Группы ЮниКредит ввел новый риск-фактор базисного спреда в модель VAR, что позволило увеличить качество контроля рыночного риска в целом.

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 факторов (неаудировано).

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 383 676	1 476 262
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 077 327	1 154 759
VAR с учетом риска изменения спреда	497 914	356 283
VAR с учетом валютного риска	1 695	37 279

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 факторов (неаудировано).

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 338 821	1 299 447
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	987 324	1 174 907
VAR с учетом риска изменения спреда[1]	465 186	341 452
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 факторов (неаудировано).

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
VAR с учетом всех рисков	258 725	186 151
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	287 019	137 614
VAR с учетом риска изменения спреда	32 740	14 831
VAR с учетом валютного риска	1 695	37 279

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.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Процентный риск (ПР)	5 202 739	3 534 311
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	3 989 753	12 655 908
Рыночный риск $PP=12,5*(ПР+ФР)+ВР$	69 023 992	56 834 794

8.4. Управление операционным риском

Банк определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риск. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Банка в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);

- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие функции по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Система управления операционными рисками Банка соответствует руководящим стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплекте локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление Банка несет ответственность за учреждение, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением.

К основным функциям Правления относятся:

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

Комитет по управлению операционными рисками Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за:

- принятие решений по вопросам операционного риска;
- непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка, представляющими собой линии операционного контроля: Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности.

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие Банка;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

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

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней самооценки.

Ниже представлены значения операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года №346-П «О порядке расчета операционного риска»:

Наименование показателя	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
<i>Чистые процентные доходы</i>	163 412 674	99 032 503
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	78 810 229	64 062 792
Операционный риск	8 170 634	4 951 625

8.5. Управление капиталом

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка была разработана методология риск аппетита (совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять, исходя из его целевых бизнес показателей), 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 долга.
- 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 уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики под мониторингом влечет эскалацию на КУАП / Специальный кредитный комитет. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на КУАП / Специальный кредитный комитет, а затем на Правление Банка и соответствующие линии компетенции Группы ЮниКредит.

Обновление целевых и контрольных значений метрик риск-аппетита происходит ежегодно. Целевые и контрольные значения данных метрик утверждаются на уровне Группы ЮниКредит, а затем Правлением Банка. После утверждения Правлением методология риск-аппетита представляется Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала Банком 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 Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике.

8.6. Внутренняя отчетность в рамках управления рисками и капиталом

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

- ежеквартальная отчетность по кредитному риску в рамках проекта внедрения требований Базель II;
- ежемесячный аналитический отчет блока по управлению рисками для предоставления органам управления 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);
- ежемесячный отчет о соблюдении метрик аппетита к риску Банка и достаточности регуляторного и экономического капитала в рамках Внутреннего процесса оценки достаточности капитала для предоставления органам управления Банка;

- 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.

8.7. Географическая концентрация

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а также за рубежом. Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 июля 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 185 675	-	-	-	11 185 675
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	19 020 675	-	-	-	19 020 675
Средства в кредитных организациях	2 011 450	16 070	31 846 634	160 208	34 034 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 957 025	-	22 537 779	-	60 494 804
Чистая ссудная задолженность	721 553 464	2 252 599	234 192 814	44 401 731	1 002 400 608
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 426 765	-	186 792	-	30 613 557
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 952 460	-	-	-	26 952 460
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 106 234	-	-	-	10 106 234
Прочие активы	5 328 128	8 380	1 115 191	154 752	6 606 451
Всего активов	864 541 876	2 277 049	289 879 210	44 716 691	1 201 414 826
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	43 881 000	-	-	-	43 881 000
Средства кредитных организаций	29 866 491	990 157	54 449 923	4 696 529	90 003 100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	768 567 368	1 391 491	20 921 127	9 181 476	800 061 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 444 773	-	61 846 884	-	67 291 657
Выпущенные долговые обязательства	40 912 185	-	-	-	40 912 185
Прочие обязательства	21 802 479	3 402	127 231	8 729	21 941 841
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 992 379	9 762	196 335	71 343	5 269 819
Всего обязательств	915 466 675	2 394 812	137 541 500	13 958 077	1 069 361 064

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	19 072 183	-	-	-	19 072 183
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	29 693 749	-	-	-	29 693 749
Средства в кредитных организациях	7 392 661	36 157	28 858 459	115 877	36 403 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 975 047	-	30 742 528	-	101 717 575
Чистая ссудная задолженность	843 359 755	2 777 471	193 003 173	37 656 517	1 076 796 916
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 733 017	-	181 877	-	33 914 894
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 281 077	-	-	-	27 281 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 599 922	-	-	-	10 599 922
Прочие активы	6 685 028	2 447	2 248 855	69 848	9 006 178
Всего активов	<u>1 048 792 439</u>	<u>2 816 075</u>	<u>255 034 892</u>	<u>37 842 242</u>	<u>1 344 485 648</u>
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	80 825 326	-	-	-	80 825 326
Средства кредитных организаций	39 072 027	215 860	72 001 703	2 702 391	113 991 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	776 850 442	1 297 092	16 678 559	11 110 896	805 936 989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 844 656	-	108 834 087	-	128 678 743
Выпущенные долговые обязательства	60 626 813	-	-	-	60 626 813
Прочие обязательства	19 475 436	1 724	183 471	6 671	19 667 302
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 048 501	10 165	111 220	137 405	5 307 291
Всего обязательств	<u>1 001 743 201</u>	<u>1 524 841</u>	<u>197 809 040</u>	<u>13 957 363</u>	<u>1 215 034 445</u>

8.8. Налогообложение

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

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

8.9. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк РФ резко поднял ключевую ставку. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте.

В 2015 году экономическая ситуация в России более стабильна, однако указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка сложно определить.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения, в том числе решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2015 года, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
Уступленные требования, в том числе	502 212	158	450 955	(397 826)
Ипотечные кредиты	53 829	-	53 829	(29 829)
Потребительские кредиты	2 062	158	1 904	(797)
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 641	-	8 641	-
Кредиты корпоративным клиентам	437 680	-	386 581	(367 200)
Итого уступленные требования	502 212	158	450 955	(397 826)

Балансовая стоимость уступленных требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2014 года, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
Уступленные требования, в том числе	1 494 990	43 251	1 340 870	(1 116 072)
Кредиты малому и среднему бизнесу	79 795	-	79 795	(31 695)
Кредиты корпоративным клиентам	1 415 195	43 251	1 261 075	(1 084 377)
Итого уступленные требования	1 494 990	43 251	1 340 870	(1 116 072)

В 1 полугодии 2015 года и 1 полугодии 2014 года среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

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

Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги компаниям малого и среднего бизнеса и частным лицам, в том числе кредитование, услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.

Прочая деятельность представляет собой деятельность 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 финансовая отчетность по МСФО.

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 Банка.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
АКТИВЫ		
КИБ	859 776 650	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	131 177 079	155 069 273
Прочая деятельность	237 734 795	204 173 719
Итого активы	1 228 688 524	1 351 756 283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	754 374 702	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	164 880 496	151 878 535
Прочая деятельность	156 188 311	187 666 863
Итого обязательства	1 075 443 509	1 211 016 799

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 1 полугодие 2015 года (неаудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	12 329 574	5 642 048	1 491 219	19 462 841
Межсегментные доходы/(расходы)	267 266	(353 090)	85 824	-
Чистый процентный доход	12 596 840	5 288 958	1 577 043	19 462 841
Чистый комиссионный доход от операций с внешними контрагентами	547 080	1 306 612	5 332	1 859 024
Дивидендный доход	-	-	3	3
Доходы /(расходы) от внешних контрагентов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 040 683	747 550	(302 387)	2 485 846
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	(168 827)	28 375	-	(140 452)
Операционные доходы	15 015 776	7 371 495	1 279 991	23 667 262
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(5 088 522)	(1 783 149)	-	(6 871 671)
Чистые доходы от финансовой деятельности	9 927 254	5 588 346	1 279 991	16 795 591
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 673 116)	(4 189 356)	(261 596)	(7 124 068)
	(249 525)	(525 850)	-	(775 375)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	3 933	3 933
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 254 138	1 398 990	1 022 328	9 675 456
Расход по налогу на прибыль				(1 966 154)
Прибыль				7 709 302

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 1 полугодие 2014 года (неаудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с внешними контрагентами	10 390 906	8 382 563	(2 822 568)	15 950 901
Межсегментные доходы/(расходы)	(1 594 966)	(3 451 202)	5 046 168	-
Чистый процентный доход	8 795 940	4 931 361	2 223 600	15 950 901
Чистый комиссионный доход от операций с внешними контрагентами	1 433 391	1 780 191	137 423	3 351 005
Дивидендный доход	-	-	1	1
Доходы/(расходы) от внешних контрагентов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	616 790	463 511	(153 498)	926 803
Прибыль от выбытия финансовых активов	108 169	18 607	-	126 776
Операционные доходы	10 954 290	7 193 670	2 207 526	20 355 486
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(1 035 686)	(1 288 893)	-	(2 324 579)
Чистые доходы от финансовой деятельности	9 918 604	5 904 777	2 207 526	18 030 907
Операционные расходы <i>в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	(2 177 222)	(4 012 571)	(174 506)	(6 364 299)
	(223 852)	(469 551)	-	(693 403)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	54 187	54 187
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 741 382	1 892 206	2 087 207	11 720 795
Расход по налогу на прибыль				(2 325 696)
Прибыль				9 395 099

Результаты деятельности Банка анализируются на основе чистого процентного дохода. Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Банка от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

	1 июля 2015 года (неаудировано)	1 июля 2014 года (неаудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	5 658 428	3 804 399
Текущие счета	3 892 504	2 787 737
Краткосрочное финансирование	1 110 077	1 217 532
Срочные депозиты	1 019 013	177 490
Потребительские ссуды	733 728	1 052 132
Ипотечные ссуды	140 733	402 424
Прочее кредитование	1 220 448	1 641 677
Прочие продукты	5 687 910	4 867 510
Чистый процентный доход	19 462 841	15 950 901

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РПБУ и МСФО по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Активы РПБУ	1 201 414 826	1 344 485 648
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	29 473 547	26 888 734
Корректировки, относящиеся к выравниванию Нostro счетов иностранных банков	3 943 667	-
Разница по основным средствам и нематериальным активам	(334 962)	(565 425)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(1 985 149)	(8 117 984)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(2 205 370)	(4 157 837)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 337 600)	(5 387 055)
Прочие активы	1 719 565	(1 389 798)
Активы МСФО	1 228 688 524	1 351 756 283
Обязательства и собственные средства РПБУ	1 201 414 826	1 344 485 648
Собственные средства	21 191 255	11 288 279
Отложенное и текущее налоговое обязательство	4 543 684	1 748 684
Корректировки, относящиеся к выравниванию Нostro счетов иностранных банков	3 943 667	-
Начисленные операционные расходы	2 297 505	1 388 795
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	436 484	1 052 530
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 190 839)	(3 680 004)
Исключение резервов на возможные потери	(5 269 819)	(5 291 137)
Прочие обязательства	1 321 761	763 488
Обязательства и собственные средства МСФО	1 228 688 524	1 351 756 283

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РПБУ и МСФО за 1 полугодие 2015 года и 1 полугодие 2014 года:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Финансовый результат РПБУ	241 291	5 695 042
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	4 998 798	(2 403 435)
Разница по резервам по ссудной задолженности	2 684 283	6 655 367
Разница по резервам на возможные потери	502 617	834 473
Начисленный налог на прибыль и отложенный налог	33 033	(1 571 718)
Прочее	<u>(750 720)</u>	<u>185 370</u>
Финансовый результат МСФО	<u>7 709 302</u>	<u>9 395 099</u>

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 25 ноября 2011 года N 160н. В соответствии с данным стандартом стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Головной кредитной организацией Группы ЮниКредит является ЮниКредит С.п.А. (материнская компания). Непосредственной головной кредитной организацией Банка в рамках Группы ЮниКредит является ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственная материнская компания). Данные кредитные организации готовят доступную внешним пользователям финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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).

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2015 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	11 811 692	572 856	12 384 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 434 763	10 547 084	11 981 847
Чистая ссудная задолженность	172 442 219	19 420 634	191 862 853
Прочие активы	765 444	528 460	1 293 904
Обязательства			
Средства кредитных организаций	51 466 353	1 018 630	52 484 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	823 144	823 144
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 076 184	22 531 490	35 607 674
Прочие обязательства	98 338	22 700	121 038
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	5 165	5 165
Безотзывные обязательства	102 241 900	904 540 123	1 006 782 023
Выданные гарантии и поручительства	21 367 075	899 061	22 266 136

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года, представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	2 232 770	348 047	2 580 817
Процентные расходы	(1 212 353)	(103 660)	(1 316 013)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(27 984)	(27 984)
Чистые доходы /(убытки) от операций с финансовыми активами	4 095 167	(907 801)	3 187 366
Чистые доходы /(убытки) от операций с иностранной валютой	1 222 295	(608 689)	613 606
Комиссионные доходы	15 680	35 068	50 748
Комиссионные расходы	(204 998)	(26 448)	(231 446)
Изменение резерва по прочим потерям	-	432	432
Прочие операционные доходы	2 015	1 626	3 641
Операционные расходы	(2 059)	(8 947)	(11 006)

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	529 333	7 178 346	7 707 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 661	9 267 496	9 271 157
Чистая ссудная задолженность	118 142 640	19 026 716	137 169 356
Прочие активы	1 685 372	563 414	2 248 786
Обязательства			
Средства кредитных организаций	58 146 328	7 900 561	66 046 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	813 058	813 058
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 941 816	27 540 018	45 481 834
Прочие обязательства	128 283	51 016	179 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 748	2 748
Безотзывные обязательства	67 647 604	992 420 445	1 060 068 049
Выданные гарантии и поручительства	248 577	4 032 664	4 281 241

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2014 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	630 373	69 584	699 957
Процентные расходы	(650 659)	(89 378)	(740 037)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(185)	(185)
Чистые убытки от операций с финансовыми активами	-	(1 520 648)	(1 520 648)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 650	17 562	24 212
Комиссионные доходы	10 839	24 361	35 200
Комиссионные расходы	(30 855)	(16 733)	(47 588)
Прочие операционные доходы	481	81	562
Операционные расходы	(1 198)	(4 777)	(5 975)

12. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2015 года и по состоянию на 1 июля 2015 года утверждена 29 июля 2015 года на основании решения Правления Банка.

И.о. Председателя Правления

И.Р. Главчовски

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

3 августа 2015 года



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 62 страниц

Генеральный директор
ЗАО «Деловые Решения»



Пономаренко Е.В.

