

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первое полугодие 2016 года
и аудиторское заключение**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-2
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА	4-5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА	6-14
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА	15-16
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА	17
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА И ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА	18
ВВЕДЕНИЕ	18
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	18
1.1. Основные направления деятельности	18
1.2. Операционная среда	19
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	20
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	20
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	20
4.1. Основные положения учетной политики	20
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	21
4.3. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	21
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	22
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	24
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	24
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
6.3. Чистая ссудная задолженность	26
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40
6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40
6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
6.7. Прочие активы	42
6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42
6.9. Средства кредитных организаций	42
6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
6.12. Выпущенные долговые обязательства	43
6.13. Прочие обязательства	44
6.14. Средства акционеров	44

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	45
7.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	45
7.2.	Информация о сумме курсовых разниц	46
7.3.	Налог на прибыль	46
7.4.	Информация о вознаграждении работникам	46
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	47
8.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	47
8.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	53
8.3.	Информация о показателе финансового рычага	54
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	54
9.1.	Стратегия в области управления рисками и капиталом	54
9.2.	Управление кредитным риском	56
9.3.	Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	59
9.4.	Управление страновым риском	60
9.5.	Информация о сделках по уступке прав требований	62
9.6.	Управление риском ликвидности	62
9.7.	Управление рыночным риском	67
9.8.	Управление процентным риском	70
9.9.	Управление риском инвестиций в долговые инструменты	79
9.10.	Управление валютным риском	79
9.11.	Управление операционным риском	80
9.12.	Управление риском потери деловой репутации	82
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	83
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	87

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 2016 года (далее – «промежуточная отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2016 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 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2016 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.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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Deloitte & Touche

3 августа 2016 года
Москва, Российская Федерация

Пономаренко В. Партнер
(квалификационный аттестат № 000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией
ФНС России № 39 по г. Москва.

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.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 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	6.1	11 163 868	14 334 927
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	24 101 988	12 270 535
2.1	Обязательные резервы	6.1	4 465 242	3 874 857
3	Средства в кредитных организациях	6.1	20 953 719	21 982 694
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	67 726 728	79 491 218
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	989 070 901	1 132 537 307
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	38 882 173	44 261 003
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4.1	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.5	59 300 367	43 312 806
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 195 664	1 854 337
9	Отложенный налоговый актив		583 318	1 435 513
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5, 6, 6	13 826 933	13 789 289
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5	464 784	477 134
12	Прочие активы	6.7	7 674 638	9 330 527
13	Всего активов		1 234 745 081	1 375 077 290
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	0	38 220 675
15	Средства кредитных организаций	6.9	135 119 045	142 267 577
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	838 848 059	911 310 459
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5	175 905 371	176 826 149
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	46 747 907	69 719 304
18	Выпущенные долговые обязательства	6.12	21 869 235	32 263 462
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 284	10 284
20	Отложенное налоговое обязательство		2 882 539	2 267 768
21	Прочие обязательства	6.13	36 621 393	33 643 309
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 223 673	5 322 875
23	Всего обязательств		1 088 322 135	1 235 025 713
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.14	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		7 837	7 837
27	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-923 908	-2 514 533
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 189 122	6 182 619
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5	92 544 241	87 244 792
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	4 774 010	5 299 218
35	Всего источников собственных средств		146 422 946	140 051 577
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 902 278 166	2 669 095 266
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		170 351 148	182 381 091
38	Условные обязательства некредитного характера		935 296	511 297

И.о. Председателя Правления

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

М.П.
Исполнитель: Карпова И.В.
Телефон: (495) 641-43-45
03/08/2016



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I полугодие 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		44 980 763	45 123 394
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 501 807	6 301 527
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34 773 944	35 989 214
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 705 012	2 832 653
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		28 730 103	33 888 755
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 272 337	8 429 004
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		22 340 672	23 058 013
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 117 094	2 401 738
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16 250 660	11 234 639
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:	7,1	-7 337 521	-9 060 390
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7,1	-85 747	-160 776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 913 139	2 174 249
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	10 075 882	8 254 828
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	14 574	-55 026
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-180 808	-323 899
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7,2	171 475	4 243 060
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7,2	-5 774 234	-5 917 582
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4	3
14	Комиссионные доходы		4 778 990	4 106 414
15	Комиссионные расходы		2 013 120	2 131 524
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7,1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7,1	-1 607 362	-367 253
19	Прочие операционные доходы		450 916	993 717
20	Чистые доходы (расходы)		14 829 456	10 976 987
21	Операционные расходы		7 482 036	8 166 236
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 347 420	2 810 751
23	Возмещение (расход) по налогам	7,3	2 573 410	2 569 460
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5, 7,3	4 771 580	214 512
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5, 7,3	2 430	26 779
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,3	4 774 010	241 291

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 774 010	241 291
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-231	-6
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-231	-6
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 734	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 503	-6
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 743 015	2 090 670
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,1	1 743 015	2 090 670
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		152 390	-270 594
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 590 625	2 361 264
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 597 128	2 361 258
10	Финансовый результат за отчетный период		6 371 138	2 602 549

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель: Карпова И.В.
Телефон: (495) 641-43-45
03/08/2016



Черн

[Handwritten signature]

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКАТО	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 СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8,1	40 446 161	X	40 446 161	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		40 438 324	X	40 438 324	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5, 8,1	94 872 411	X	88 571 179	X
2.1	прошлых лет	5, 8,1	92 544 010	X	87 232 774	X
2.2	отчетного года	5, 8,1	2 328 401	X	1 338 405	X
3	Резервный фонд	8,1	3 393 320	X	3 393 320	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка 5)	5	138 711 892	X	132 410 660	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5, 8,1	2 707 435	1 804 957	1 739 371	2 609 055
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5	2 295 917	X	3 345 496	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5, 8,1	5 003 352	X	5 084 867	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	5, 8,1	133 708 540	X	127 325 793	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		0	X		0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	2 295 917	X		3 345 496	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5	2 295 917	X		3 345 496	X
41.1.1	нематериальные активы	5, 8.1	1 804 957	X		2 609 055	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X		0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	5, 8.1	490 960	X		736 441	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X		0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X		0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X		0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	5	2 295 917	X		3 345 496	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36—строка 43)		0	X		0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	5, 8.1	133 708 540	X		127 325 793	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	37 090 554	X		41 231 909	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5, 8.1	4 628 663	X		5 423 128	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X		X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	5, 8.1	41 719 217	X		46 655 037	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X		0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X		0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X		0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X		0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам		0	X		0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X		0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X		0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X		0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X		0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51—строка 57)	5, 8.1	41 719 217	X		46 655 037	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	5, 8.1	175 427 757	X		173 980 830	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 841 100	X		1 227 400	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8,2	1 180 940 284	X		1 336 859 387	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8,2	1 180 940 284	X		1 336 859 387	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8,2	1 188 668 328	X		1 344 587 661	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	8,2	11,3	X	9,5	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	8,2	11,3	X	9,5	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	8,2	14,8	X	12,9	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 412	X	7 412	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 227 400	X	1 227 400	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 8.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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 0 процентов, всего, из них:	9.2	82 685 463	82 492 017	0	57 965 867	57 769 447	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		24 101 988	24 101 988	0	12 270 535	12 270 535	0
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		1 206 246	1 012 800	0	1 206 246	1 009 826	0
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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	278 959 955	278 959 768	55 791 954	391 489 081	391 465 107	78 293 021
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	711 689	711 689	142 338
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)		0	0	0	0	0	0
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 гарантиями		266 333 538	266 333 356	53 266 671	347 945 793	347 945 695	69 589 139
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	66 344	65 618	32 809	24 654 308	24 654 306	12 327 153
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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
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		66 344	65 618	32 809	1 016	1 014	507
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.2	716 542 432	652 160 017	652 160 017	771 617 529	714 713 135	714 713 135
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		549 821 419	500 282 081	500 282 081	620 624 110	583 267 501	583 267 501

1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		101 834 624	87 415 160	87 415 160	108 654 998	90 526 303	90 526 303
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		46 703 200	46 609 027	46 609 027	15 858 314	15 763 030	15 763 030
1.4.4	вложения в основные средства		10 820 018	10 806 615	10 806 615	9 211 136	9 158 596	9 158 596
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	9,2	7 486	6 745	10 118	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9,2	44 149 694	22 327 713	6 988 916	13 571 223	13 439 497	4 936 470
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		679 674	674 559	337 280	967 275	959 924	479 963
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 410 048	5 345 474	3 741 832	5 578 834	5 524 710	3 867 297
2.1.3	требования участников клиринга		35 142 043	13 472 100	910 155	7 025 114	6 954 863	589 210
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9,2	77 797 957	67 654 428	96 264 909	73 930 927	63 163 351	92 630 165
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 995 982	4 317 210	4 748 931	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		21 975 535	21 131 446	27 470 880	13 696 501	13 029 096	16 937 825
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		50 090 000	41 469 332	62 203 998	59 743 466	49 643 295	74 464 940
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		736 440	736 440	1 841 100	490 960	490 960	1 227 400
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	9,2	236 180	170 605	709 048	242 912	180 641	704 262
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		77 467	57 438	80 413	80 041	61 796	86 514
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		4 643	0	0	4 839	4	6
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	177	168	336
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		45 233	16 789	50 369	47 320	31 545	94 636
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9,2	485 756 010	479 932 774	102 670 005	541 410 490	536 468 161	104 152 882
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		81 889 375	80 495 346	79 433 711	84 814 958	83 384 547	82 481 201
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		23 274 067	21 401 728	10 641 787	19 308 257	19 069 953	8 378 395
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		69 633 968	68 861 739	12 594 507	73 175 514	71 929 602	13 293 286
4.4	по финансовым инструментам без риска		310 958 600	309 173 961	0	364 111 761	362 084 059	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9,2, 9,3	49 562 438	0	50 246 462	65 140 857	X	63 977 305

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 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 Рейтинги 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 2.1¹. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

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:	9,11	9 102 283	8 170 634
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9,11	182 045 664	163 412 674
6.1.1	чистые процентные доходы	9,11	86 342 792	78 810 229
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9,11	95 702 872	84 602 445
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9,11	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	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9,7	51 211 036,8	91 815 521,8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9,7	3 678 904,8	7 001 752,3
7.1.1	общий	9,7	3 673 567,0	6 965 082,0
7.1.2	специальный	9,7	5 337,8	36 670,3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	9,7	417 978,2	343 489,4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,0	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0,0	-
7.4.1	основной товарный риск		0,0	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		0,0	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,0	-

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:		81 762 450	8 176 614	73 585 836
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		73 339 319	6 602 857	66 736 462
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		2 199 457	672 849	1 526 608
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 823 235	880 906	4 942 329
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		400 439	20 002	380 437

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.		133 708 540	131 209 504	127 325 793	126 629 960
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 485 794 241	1 697 405 795	1 630 219 692	1 585 519 350
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9,0	7,7	7,8	8,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG
2	Идентификационный номер инструмента	1020001В	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	2 136 306	2 492 357	30 901 432
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	100000, Евро	100000, Евро	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	27.12.2007	29.04.2008	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	20/11/2017	27/02/2018	31/03/2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) уведомил UNICREDIT BANK AUSTRIA AG о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным 4) дата досрочного возврата наступает не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников собственных средств (капитала) Банка 5) не имеет права на использование досрочно погашенных сумм.	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) уведомил UNICREDIT BANK AUSTRIA AG о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным 4) дата досрочного возврата наступает не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников собственных средств (капитала) Банка 5) не имеет права на использование досрочно погашенных сумм.	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT BANK AUSTRIA AG о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15	см. пункт 15	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	2,166	2,116	10,7086
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агенства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агенством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не содержит условия списания или конвертации	не содержит условия списания или конвертации	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения)инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайт: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.htm>

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	44 691 877
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	2 366 029
1.2. изменения качества ссуд	37 453 896
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	4 871 952
1.4. иных причин	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	38 089 020
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	753 855
2.2. погашения ссуд	3 175 552
2.3. изменения качества ссуд	30 366 121
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	3 793 492
2.5. иных причин	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель: Карпова И.В.
Телефон: (495) 641-43-45
03/08/2016



Handwritten signature in blue ink, likely belonging to G.E. Chernysheva.

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

**Сведения
об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 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
				5	6
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.2	≥4.5%	11.3	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.2	≥6%	11.3	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.2	≥8%	14.8	12.9
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)	9.6	≥15%	85.8	107.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.6	≥50%	185.1	282.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.6	≤120%	61.6	65.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	9.2	≤25%	максимальное 16.6 минимальное 0.1	максимальное 22.9 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	262.2	256.2
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 (Н12)		≤25%	0.4	0.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 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)	6.12	≥100%	107.0	103.9
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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		1 234 745 081
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-15 098 349
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4 923 671
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		132 413 380
7	Прочие поправки		1 335 695 850
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		11 440 591

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:		1 240 464 278
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 295 917
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 238 168 361
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		43 402 325
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6 165 535
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		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		49 567 860
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		70 568 311
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		11 748 296
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		6 824 625
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		65 644 640
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		479 932 774
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		347 519 394
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		132 413 380
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8,3	133 708 540
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8,3	1 485 794 241
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8,3	9,0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

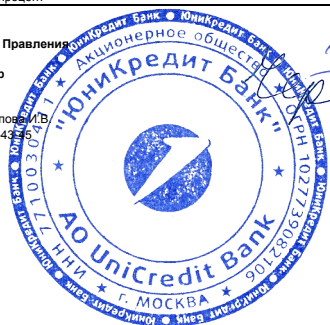
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 июля 2016 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			-
3	стабильные средства			-
4	нестабильные средства			-
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			-
6	операционные депозиты			-
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)			-
8	необеспеченные долговые обязательства			-
9	Денежные средства клиент привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			-
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			-
19	Прочие притоки			-
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Карпова И.В.
Телефон: (495) 641-4320
03/08/2016



К.О. Жук-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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 2016 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:		9 721 882	1 992 119
1.1.1	Проценты полученные		44 224 963	45 018 524
1.1.2	Проценты уплаченные		-26 214 087	-30 045 298
1.1.3	Комиссии полученные		5 048 976	3 856 545
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 013 120	-2 131 524
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		-2 843 120	-11 603 336
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		171 475	4 243 060
1.1.8	Прочие операционные доходы		539 052	988 714
1.1.9	Операционные расходы		-7 345 964	-7 577 208
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-1 846 293	-757 358
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		13 548 910	-24 411 649
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-590 385	604 592
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		560 513	-764 261
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		43 461 404	55 534 119
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 875 996	1 554 607
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-36 910 225	-36 132 576
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных		99 516	-22 186 640
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 630 432	-1 859 919
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		953 149	168 126
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым		-10 394 227	-19 714 628
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 862 737	-1 615 069
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		23 270 792	-22 419 530
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"		-503 181	274 831
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6 071 257	5 481 240
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-14 701 998	647 005
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13 612	-90 543
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		23 331	5 000
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9 124 203	6 317 533
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4 509 932	-2 274 434
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		9 636 657	-18 376 431
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6,1	41 870 915	75 736 005
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6,1	51 507 572	57 359 574

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Карпова И.Е.
Телефон: (495) 641-43-45
03/08/2016



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за первое полугодие 2016 года и по состоянию на 1 июля 2016 года**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2016 года и по состоянию на 1 июля 2016 года (далее – «промежуточная отчетность») составлена и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Настоящая промежуточная отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 3 августа 2016 года на основании решения Правления Банка от 21 июля 2016 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

Банк был учрежден как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 11 декабря 2007 года было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в группу ЮниКредит. В связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» или АО ЮниКредит Банк.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт). Банк и его единственный акционер входят в международную группу ЮниКредит. Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит.

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 входит в государственную систему страхования вкладов и в перечень системно значимых кредитных организаций, который определяется и утверждается Банком России.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BB+ (Standard&Poor's), прогноз «Негативный», а также долгосрочный рейтинг BBB- (Fitch), прогноз «Негативный».

Банк предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, физическим лицам и финансово-кредитным учреждениям: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, прием денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 июля 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в РФ и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 64 дополнительных и 10 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в РФ и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 65 дополнительных и 11 операционных офисов.

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Списочная численность персонала Банка на 1 июля 2016 года составляет 4 406 человек, на 1 января 2016 года – 4 395 человек.

1.2. 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 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

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

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2016 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с производными финансовыми инструментами, оказание услуг клиентам, а также операции с иностранной валютой. На формирование финансового результата повлияло также изменение резервов на возможные потери и переоценка счетов в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Финансовые результаты за первое полугодие 2016 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2016 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первое полугодие 2015 года.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ на начало и на конец отчетного периода и использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>30 июня 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Руб./ Доллар США	64,2575	72,8827
Руб./ Евро	71,2102	79,6972

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк является головной организацией банковской группы, в которую входит Банк и ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 июля и 1 января 2016 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 100%. Общая величина средств Банка в капитале дочерней компании составляет 1 227 400 тыс. руб.

Настоящая пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 11 января 2016 года. Основные изменения в Учетной политике на 2016 год по сравнению с Учетной политикой на 2015 год связаны со вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России.

- Методы признания доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»). Добавлено понятие прочего совокупного дохода и принципы его отражения в учете.
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»). В том числе существенно изменены методы признания и оценки нематериальных активов.
- В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ и вступившими в силу с 1 января 2016 года, изменена предельная стоимость для признания имущества в качестве основных средств и нематериальных активов – до 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В первом полугодии 2016 года в Учетную политику Банка изменения не вносились.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В связи с изменениями порядка учета основных средств и нематериальных активов на основании Положения № 448-П, вступающими в силу с 1 января 2016 года, а также с учетом принципов Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО») Банком был осуществлен пересмотр подхода к порядку признания нематериальных активов (далее – «НМА»). В результате 20 июня 2016 года расходы на создание НМА, отнесенные на финансовый результат деятельности Банка в 2008-2014 годах, были учтены как капитальные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 3 392 003 тыс. руб. с проведением корректировки счета нераспределенной прибыли на указанную сумму. По данным НМА была доначислена амортизация за период до 2016 года также с проведением уменьшающей корректировки счета нераспределенной прибыли на сумму 1 436 871 тыс. руб. и за 2016 год на сумму 403 455 тыс. руб. с отнесением ее на финансовый результат текущего года. По итогам проведения корректирующих записей сальдо корректировок счета нераспределенной прибыли, связанных с пересмотром подхода к признанию в балансе НМА, приобретенных в 2008-2014 годах, составило 1 955 132 тыс. руб.

4.3. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

11 июля 2016 года Банком было осуществлено полное досрочное погашение двух субординированных кредитов, привлеченных Банком в 2007-2008 годах от единственного акционера ЮниКредит Банк Австрия АГ, на общую сумму 200 000 тыс. евро, а также начисленных процентов в размере 1 205 тыс. евро. По состоянию на 1 июля 2016 года указанные кредиты по амортизационной стоимости включались в состав источников дополнительного капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка (см. п.8.1 Пояснительной информации).

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года и отчете о финансовых результатах Банка за первое полугодие 2015 года произведены корректировки для приведения их в соответствие с формами представления отчетности за первое полугодие 2016 года и по состоянию на 1 июля 2016 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 311 291	(477 134)	11 834 157
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	477 134	477 134
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	176 841 201	(15 052)	176 826 149

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 199 802	55 026	8 254 828
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(55 026)	(55 026)
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	241 291	(26 779)	214 512
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	26 779	26 779

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2.2. Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года	402 469	1 545 655	1 948 124
6. Источники базового капитала, итого	128 909 873	1 545 655	130 455 528
29. Базовый капитал	125 780 138	1 545 655	127 325 793
45. Основной капитал, итого	125 780 138	1 545 655	127 325 793
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	42 777 564	(1 545 655)	41 231 909
58. Дополнительный капитал, итого	48 200 692	(1 545 655)	46 655 037

В отчете о движении денежных средств за первое полугодие 2015 года были произведены корректировки для приведения его в соответствие с отчетом о движении денежных средств за первое полугодие 2016 года. Статьи 1.1.5, 1.2.2 и 1.2.8 отчета о движении денежных средств за первое полугодие 2015 года скорректированы с целью отражения по данным статьям чистого реализованного результата по производным финансовым инструментам за первое полугодие 2015 года, что дает более четкое представление о реализованном финансовом результате по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимися в наличии для продажи, за отчетный период.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	21 705 522	(19 713 403)	1 922 119
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	(19 713 403)	(11 603 336)
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(44 125 052)	19 713 403	(24 411 649)
1.2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 077 548	(41 841 809)	(764 261)
1.2.8 Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(61 387 086)	61 555 212	168 126

Дополнительно в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года произведены корректировки, связанные с пересмотром подхода к порядку признания НМА, расходы по созданию которых были отнесены на финансовый результат деятельности Банка в 2008-2014 годах (см. п.4.2 Пояснительной информации). С учетом данных корректировок годовая отчетность дает более четкое представление о финансовом положении Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 834 157	1 955 132	13 789 289
13. Всего активов	1 373 122 158	1 955 132	1 375 077 290
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84 679 941	2 564 851	87 244 792
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 908 937	(609 719)	5 299 218
35. Всего источников собственных средств	138 096 445	1 955 132	140 051 577

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	86 616 047	1 955 132	88 571 179
2.1 прошлых лет	84 667 923	2 564 851	87 232 774
2.2 отчетного года	1 948 124	(609 719)	1 338 405
6. Источники базового капитала, итого:	130 455 528	1 955 132	132 410 660
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	957 318	782 053	1 739 371
27. Отрицательная величина добавочного капитала	2 172 417	1 173 079	3 345 496
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	3 129 735	1 955 132	5 084 867
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего	2 172 417	1 173 079	3 345 496
41.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	2 172 417	1 173 079	3 345 496
41.1.1 нематериальные активы	1 435 976	1 173 079	2 609 055
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	2 172 417	1 173 079	3 345 496

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 1 июля и 1 января 2016 года представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	11 163 868	14 334 927
Средства в ЦБ РФ	24 101 988	12 270 535
Средства в кредитных организациях без риска потерь	20 706 958	19 140 310
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	<u>(4 465 242)</u>	<u>(3 874 857)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>51 507 572</u>	<u>41 870 915</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	256 281	2 871 095
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(9 520)</u>	<u>(28 711)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>51 754 333</u>	<u>44 713 299</u>

На 1 июля и 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляли 4 465 242 тыс. руб. и 3 874 857 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. Нормативными документами Банка России на возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме, предоставленное по двум выпускам ипотечных облигаций Банка в сумме 3 800 000 тыс. руб. и 2 050 000 тыс. руб. соответственно (см. п.6.12 Пояснительной информации).

6.2. 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 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Производные финансовые инструменты	64 666 209	75 826 795
Долговые ценные бумаги	<u>3 060 519</u>	<u>3 664 423</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>67 726 728</u>	<u>79 491 218</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года долговые ценные бумаги в торговом портфеле Банка (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 730 867	515 545
Облигации ОФЗ	328 546	947 343
Облигации, выпущенные российскими организациями	1 106	316 488
Еврооблигации РФ	-	7 145
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	<u>-</u>	<u>1 877 902</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3 060 519</u>	<u>3 664 423</u>

В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО

- -

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 3 060 519 тыс. руб. и 3 664 423 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 июля 2016 года ценные бумаги, заблокированные для целей залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ, в торговом портфеле отсутствуют. По состоянию на 1 января 2016 года в торговый портфель ценных бумаг входят ценные бумаги в сумме 512 552 тыс. руб., заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже.

	1 июля 2016 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	35 151 548	3 098 324	282 392	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы,	22 816 026	38 850	503 537	43 043 941	109 341	370 792
в том числе биржевые сделки	1 285 150	-	-	14 576 540	-	-
Опционы	-	-	-	349 836	2 506	2 506
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 374 546 717	61 514 561	44 994 355	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	9 844 834	14 474	14 474	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		64 666 209	45 794 758		75 826 795	69 719 304

Номинальная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину кредитного или рыночного риска. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» формы отчетности 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 88% и 92% активов по производным финансовым инструментам, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	681 637 460	763 278 240
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	5 393 485	533 025
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	261 771 785	307 713 386
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>943 409 245</u>	<u>1 070 991 626</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	118 020 868	127 362 654
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1 061 430 113</u>	<u>1 198 354 280</u>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(72 359 212)	(65 816 973)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(53 102 873)	(47 556 762)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(308 120)	(202 468)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(18 948 219)</u>	<u>(18 057 743)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>989 070 901</u>	<u>1 132 537 307</u>

По состоянию на 1 июля 2016 года заемщики, на долю которых приходится 55% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2016 года – 52%.

На 1 июля 2016 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 276 094 549 тыс. руб. На 1 июля 2016 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались. На 1 января 2016 года сумма прав требований по кредитам юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 320 923 064 тыс. руб., из них права требований в сумме 49 218 141 тыс. руб. находились в залоге по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ (см. п.6.8 Пояснительной информации).

На 1 июля и 1 января 2016 года сумма прав требований по кредитам юридическим лицам в сумме 886 276 тыс. руб. и 802 330 тыс. руб. соответственно переданы в залог в качестве обеспечения по привлеченному межбанковскому кредиту.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные кредиты в сумме 6 104 194 тыс. руб. и 7 575 306 тыс. руб. соответственно, права требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.6.12 Пояснительной информации).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Предоставлен- ные ссуды</u>	<u>За вычетом резерва под обесценение</u>	<u>Чистая ссудная зadolженность</u>
1 июля 2016 года			
Автокредитование	43 135 454	(4 551 121)	38 584 333
Потребительские кредиты	35 080 921	(7 178 259)	27 902 662
Ипотечное кредитование	30 913 893	(5 018 406)	25 895 487
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	<u>8 890 600</u>	<u>(2 200 433)</u>	<u>6 690 167</u>
Итого ссуды физическим лицам	<u>118 020 868</u>	<u>(18 948 219)</u>	<u>99 072 649</u>

1 января 2016 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	51 124 192	(4 403 305)	46 720 887
Потребительские кредиты	34 280 381	(6 388 549)	27 891 832
Ипотечное кредитование	33 030 763	(5 333 866)	27 696 897
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 927 318	(1 932 023)	6 995 295
Итого ссуды физическим лицам	127 362 654	(18 057 743)	109 304 911

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»). Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за первое полугодие 2016 и 2015 года представлена в таблице ниже:

	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	65 816 973	47 561 972
Изменение резервов, в том числе:	7 270 965	8 919 285
досоздание резервов, в том числе:	43 539 669	49 599 950
- <i>выдача ссуд</i>	1 719 962	5 688 770
- <i>изменение качества ссуд</i>	36 999 354	34 573 606
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	4 820 353	9 337 574
восстановление резервов, в том числе:	(36 268 704)	(40 680 665)
- <i>погашение ссуд</i>	(2 435 980)	(7 093 262)
- <i>изменение качества ссуд</i>	(30 098 553)	(26 385 752)
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	(3 734 171)	(7 201 651)
Списание за счет резерва	(728 726)	(1 509 524)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	72 359 212	54 971 733

По состоянию на 1 июля 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 12,6% (133 206 989 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,0% (127 058 951 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,6% (6 148 038 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 12,8% (153 453 373 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,3% (147 552 303 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,5% (5 901 070 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 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,3% (56 509 353 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,6% (37 910 883 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (18 598 470 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,3% (51 585 716 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 516 597 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

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 № 2332-У. Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 июля 2016 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	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	Расчет-ный резерв	Расчет-ный резерв с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	284 468 607	225 278 741	59 188 824	152	-	890	1 003	-	-	-	891 126	309 228	338 567	337 645	32	0	890
корреспондентские счета	14 495 416	14 239 134	256 282	-	-	-	X	X	X	X	9 520	X	9 520	9 520	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	184 817 926	163 688 109	21 129 817	-	-	-	1 003	-	-	-	295 784	295 784	295 784	295 784	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	55 259 710	18 318 040	36 941 670	-	-	-	-	-	-	-	584 513	12 135	12 135	12 135	-	-	-
прочие активы	27 967 590	27 960 258	6 290	152	-	890	-	-	-	-	1 309	1 309	1 309	387	32	-	890
в том числе ссуды	21 694 149	21 693 146	1 003	-	-	-	-	-	-	-	201	201	201	201	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 927 965	1 073 200	854 765	-	-	-	-	-	-	-	X	X	19 819	19 819	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	743 981 696	406 851 955	225 164 022	59 479 374	25 109 052	27 377 293	2 431 305	4 193 767	4 268 523	27 447 809	56 817 600	53 434 350	53 971 775	3 981 732	10 869 731	11 743 034	27 377 278
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	614 956 706	337 569 497	191 561 860	54 386 647	17 571 376	13 867 326	2 167 077	3 465 665	1 801 259	14 950 635	38 145 971	35 627 514	35 627 514	3 399 828	10 193 788	8 166 572	13 867 326
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 144 893	-	84 793	239 493	29 399	791 208	-	-	-	-	858 866	858 866	858 866	2 371	50 294	14 993	791 208
вложения в ценные бумаги	58 036 656	57 831 371	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	95 284	1 111	-	-	94 173
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 393 485	-	5 393 485	-	-	-	-	-	-	-	53 935	15 297	15 297	15 297	-	-	-
прочие активы:	23 650 806	8 613 240	5 218 019	1 196	2 840 063	6 978 288	2 500	71000	7 805	9 404 114	8 564 547	8 553 230	8 553 230	136 969	251	1 437 722	6 978 288
в том числе ссуды	21 737 145	7 312 035	4 851 676	0	2 830 776	6 742 658	2 500	71000	7 805	9 404 114	8 301 571	8 290 254	8 290 254	114 610	0	1 432 986	6 742 658
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 179 462	2 447 526	811 294	471 109	58 246	391 287	15 206	36 972	13 617	364 726	-	-	537 425	18 785	97 885	29 483	391 272

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	Расчет-ный резерв	Расчет-ный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	36 619 688	390 321	21 983 459	4 380 929	4 609 968	5 255 011	246 522	620 130	2 445 842	2 728 334	9 098 997	8 284 159	8 284 159	407 371	527 513	2 094 264	5 255 011
Итого активы:	1 028 450 303	632 130 696	284 352 846	59 479 526	25 109 052	27 378 183	2 432 308	4 193 767	4 268 523	27 447 809	57 708 726	53 743 578	54 310 342	4 319 377	10 869 763	11 743 034	27 378 168
в том числе ссуды	941 623 702	548 971 148	281 947 763	59 007 069	25 041 519	26 656 203	2 417 102	4 156 795	4 254 906	27 083 083	57 339 838	53 384 210	53 384 210	4 247 597	10 771 595	11 708 815	26 656 203
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 785 542	-	1 785 542	-	-	-	X	X	X	X	X	X	26 783	26 783	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	118 020 868	-	66 253 305	33 657 514	1 602 872	16 507 177	108 274	1 107 924	1 282 930	16 099 342	X	X	18 948 219	532 752	1 966 269	523 289	15 925 909
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	127 058 951	100 069 318	4 728 253	14 686 254	7 463 938	111 188	181 550	-	132 993	5 412 322	7 103 599	7 070 942	7 070 942	73 267	3 079 879	3 806 608	111 188

По состоянию на 1 января 2016 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	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	332 724 099	293 898 693	38 823 746	185	-	1 475	-	-	-	-	382 941	230 545	249 167	247 653	39	-	1 475
корреспондентские счета	18 746 380	18 527 436	218 944	-	-	-	X	X	X	X	2 189	X	2 189	2 189	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	250 934 613	236 234 613	14 700 000	-	-	-	-	-	-	-	147 000	147 000	147 000	147 000	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	18 195 472	2 000 990	16 194 482	-	-	-	-	-	-	-	161 945	11 738	11 738	11 738	-	-	-
прочие активы	41 631 798	34 600 959	7 029 179	185	-	1 475	-	-	-	-	71 807	71 807	71 807	70 293	39	-	1475
в том числе ссуды	38 583 301	34 210 339	4 372 982	-	-	-	-	-	-	-	43 730	43 730	43 730	43 730	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 215 836	2 534 695	681 141	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 433	16 433	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	809 778 147	345 412 016	362 743 792	55 276 245	25 150 436	21 195 658	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	51 790 161	47 876 569	48 411 616	5 986 749	9 312 440	11 916 826	21 195 601
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	731 075 790	295 004 320	347 636 205	54 353 744	19 797 439	14 284 082	1 981 001	1 488 354	1 818 344	17 454 547	42 169 089	38 261 336	38 261 336	5 671 554	9 118 902	9 186 798	14 284 082
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 024 522	-	7 545	225 616	-	791 361	-	-	-	-	838 816	838 816	838 816	75	47 380	-	791 361
вложения в ценные бумаги	42 884 541	42 679 256	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	95 284	1 111	-	-	94 173
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	533 025	-	533 025	-	-	-	-	-	-	-	5 330	324	324	324	-	-	-
прочие активы	27 499 450	6 139 331	10 881 348	597	5 273 916	5 204 258	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	8 124 351	8 123 518	8 123 518	229 438	125	2 689 697	5 204 258
в том числе ссуды	25 506 566	4 924 286	10 325 117	-	5 260 771	4 996 392	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	7 870 209	7 869 376	7 869 376	189 991	-	2 682 993	4 996 392
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 597 085	1 460 363	1 170 502	561 956	19 563	384 701	22 258	6 753	37 758	334 414	-	-	535 047	22 603	117 823	9 977	384 644
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 163 734	128 746	2 404 055	134 332	59 518	437 083	37 406	20 259	20 772	400 512	557 291	557 291	557 291	61 644	28 210	30 354	437 083
Итого активы	1 142 502 246	639 310 709	401 567 538	55 276 430	25 150 436	21 197 133	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	52 173 102	48 107 114	48 660 783	6 234 402	9 312 479	11 916 826	21 197 076
в том числе ссуды	1 069 017 023	572 503 294	396 173 391	54 713 692	25 117 728	20 508 918	2 666 360	2 444 436	4 101 868	24 303 933	51 793 410	47 729 611	47 729 611	6 126 056	9 194 492	11 900 145	20 508 918
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 619	29 619	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	127 362 654	-	75 765 534	34 076 989	1 905 391	15 614 740	93 313	1 314 263	1 561 119	15 100 424	X	X	18 057 743	604 013	1 990 891	628 951	14 833 888
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	147 552 303	80 218 108	44 137 599	16 747 860	6 348 589	100 147	-	33 050	5 699	6 093 945	7 487 969	7 384 100	7 384 100	533 731	3 512 817	3 237 405	100 147

Основной целью принятия обеспечения по ссуде является снижение возможных потерь в случае возникновения проблемной задолженности. Основными типами полученного Банком обеспечения являются:

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, ценных бумаг, денежных средств, оборудования и товаров в обороте, а также корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 июля и 1 января 2016 года составила 64 912 115 тыс. руб. и 19 983 535 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости (ипотечное кредитование) и транспортных средств (автокредитование).

По состоянию на 1 июля 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категорий 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	203 699 295	345 271 853	548 971 148
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	4 751 459	39 763 687	44 515 146
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	61 140 421	262 126 327	323 266 748
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	26 656 203	26 656 203
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	269 591 175	673 818 070	943 409 245

По состоянию на 1 июля 2016 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 № 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	-	31 632 832	31 632 832
Ценные бумаги	4 751 459	3 863 780	8 615 239
Корпоративные гарантии и поручительства	-	4 167 787	4 167 787
Оборудование	-	99 288	99 288
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 751 459	39 763 687	44 515 146

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категорий качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 445 943	300 057 352	572 503 295
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	15 020 616	45 742 964	60 763 580
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	29 380 445	387 835 388	417 215 833
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 508 918	20 508 918
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>316 847 004</u>	<u>754 144 622</u>	<u>1 070 991 626</u>

По состоянию на 1 января 2016 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 № 254-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены по видам обеспечения следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Недвижимое имущество	-	35 071 990	35 071 990
Корпоративные гарантии и поручительства	-	9 800 127	9 800 127
Ценные бумаги	15 020 616	500 572	15 521 188
Товары в обороте	-	312 608	312 608
Денежные средства	-	51 016	51 016
Оборудование	-	6 651	6 651
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>15 020 616</u>	<u>45 742 964</u>	<u>60 763 580</u>

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 № 2332-У.

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Всего, в том числе:	572 260 953	637 703 653
Добыча полезных ископаемых, из них:	84 699 729	103 355 596
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	18 063 341	24 932 606
Обрабатывающие производства, из них:	272 959 729	289 712 198
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	29 052 178	33 979 109
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 707 866	2 956 831
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	23 276 321	29 037 488
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	20 770 880	21 243 836
химическое производство	44 902 028	38 142 357
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 857 966	14 806 402
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	95 080 117	111 979 072
производство машин и оборудования	21 059 955	18 203 255
производство транспортных средств и оборудования	6 649 284	5 385 014
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 204 924	2 849 246
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 559 602	9 510 963
Строительство	7 220 290	8 525 030
Транспорт и связь	16 139 314	19 529 999
Оптовая и розничная торговля	88 036 467	98 166 002
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71 501 413	84 561 362
Прочие виды деятельности	18 939 485	21 493 257
За вычетом резерва под обесценение	(47 283 835)	(32 139 351)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	524 977 118	605 564 302

Информация о предоставленных ссудах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 июля 2016 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	23 159 690	95 446 108	3 400 000	27 453 988	1 500 000	1 999 999	108 812 000	261 771 785
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	30 484 866	2 734 017	23 326 156	58 098 087	67 855 706	41 357 900	75 551 411	382 229 317	681 637 460
Физические лица	16 211 525	37 409	9 320 928	4 736 842	6 769 193	6 324 648	6 061 561	68 558 762	118 020 868
Итого	46 696 391	25 931 116	128 093 192	66 234 929	102 078 887	49 182 548	83 612 971	559 600 079	1 061 430 113
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	(726)	(69 134)	(36 920)	(66 439)	(21 300)	(28 401)	(85 200)	(308 120)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(27 380 033)	(172 831)	(662 624)	(4 481 261)	(4 472 715)	(1 399 864)	(2 497 106)	(12 036 439)	(53 102 873)
Физические лица	(15 423 211)	(2 105)	(472 464)	(129 799)	(188 552)	(194 883)	(191 086)	(2 346 119)	(18 948 219)
Итого	(42 803 244)	(175 662)	(1 204 222)	(4 647 980)	(4 727 706)	(1 616 047)	(2 716 593)	(14 467 758)	(72 359 212)
Итого чистые ссуды	3 893 147	25 755 454	126 888 970	61 586 949	97 351 181	47 566 501	80 896 378	545 132 321	989 070 901

По состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	34 210 339	105 796 265	-	11 153 112	12 932 405	25 508 945	118 112 320	307 713 386
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 342 394	1 580 718	13 499 072	50 160 789	77 294 866	68 805 704	60 532 594	467 062 103	763 278 240
Физические лица	15 242 457	34 736	9 744 956	5 330 702	7 770 440	7 262 818	7 040 648	74 935 897	127 362 654
Итого	39 584 851	35 825 793	129 040 293	55 491 491	96 218 418	89 000 927	93 082 187	660 110 320	1 198 354 280
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(82 468)	-	(85 000)	(20 000)	-	(15 000)	(202 468)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 574 915)	(133 518)	(1 016 038)	(3 302 820)	(3 729 326)	(2 273 645)	(3 404 075)	(12 122 425)	(47 556 762)
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)
Итого	(35 821 902)	(135 520)	(1 606 494)	(3 441 748)	(4 020 690)	(2 490 854)	(3 599 541)	(14 700 224)	(65 816 973)
Итого чистые ссуды	3 762 949	35 690 273	127 433 799	52 049 743	92 197 728	86 510 073	89 482 646	645 410 096	1 132 537 307

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Еврооблигации РФ	16 675 178	17 656 944
Облигации ОФЗ	7 267 322	7 116 844
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	6 857 841	7 990 561
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 737 046	9 074 736
Российские муниципальные облигации	-	837 281
Облигации, выпущенные иностранными организациями	-	239 851
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 537 387	42 916 217
Доли участия в уставном капитале организаций	1 230 104	1 230 104
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
<i>акции нефинансовых организаций</i>	111 112	111 112
<i>акции финансовых организаций</i>	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 924	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 138)	(1 138)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 786	1 344 786
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 882 173	44 261 003
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	1 445 331	3 256 940

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

По состоянию на 1 июля 2016 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 92% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2016 года – 94%.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 37 094 008 тыс. руб. и 42 916 217 тыс. руб. соответственно (95% и 97% портфеля соответственно) включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 29 184 498 тыс. руб. и 10 346 259 тыс. руб. соответственно, заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

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

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 июля 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	1 445 331	-	1 445 331
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 445 331	-	1 445 331
	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	3 256 940	-	3 256 940
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 256 940	-	3 256 940

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги является незначительным и составляет 0,1% суммы активов Банка.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года по вложениям в долевые ценные бумаги в сумме 1 345 924 тыс. руб., по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов, оценка произведена в сумме фактических затрат по их приобретению. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

Информация о движении резервов на возможные потери за первое полугодие 2016 и 2015 года по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже.

	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 138	27
Изменение резервов, в том числе:	-	44
досоздание резервов	44	44
восстановление резервов	(44)	-
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	1 138	71

Ниже представлена информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовая деятельность и страхование	1 234 785	1 234 785
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 786	1344 786

6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются вложения в дочернюю организацию Банка ООО «ЮниКредит Лизинг»:

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400		1 227 400	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери. На 1 июля и 1 января 2016 года резерв под обесценение инвестиций Банка в дочернюю компанию не создавался.

Участие Банка в капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» относится к категории существенных вложений в капитал финансовых организаций и участвует в расчете собственных средств (капитала) Банка (см. п.8.1 Пояснительной записки).

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Облигации ОФЗ	43 370 888	43 312 806
Еврооблигации РФ	15 929 479	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 300 367	43 312 806
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	8 497 216	11 697 229

По состоянию на 1 июля 2016 года диапазон процентных ставок по облигациям ОФЗ, удерживаемым до погашения, составляет 6,20%-12,32%, срок погашения облигаций приходится на период с 2018 года по 2028 год. По состоянию на 1 января 2016 года диапазон процентных ставок по облигациям ОФЗ, удерживаемым до погашения, составляет 6,20%-14,42%, срок погашения облигаций приходится на период с 2018 года по 2028 год.

По состоянию на 1 июля 2016 года диапазон процентных ставок по еврооблигациям РФ, удерживаемым до погашения, составляет 4,5% и 4,875%, срок погашения наступает в 2022 и 2023 годах.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, входят в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 июля 2016 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отсутствуют ценные бумаги, блокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, входят облигации ОФЗ в сумме 21 258 723 тыс. руб. соответственно, блокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

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

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 июля 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	8 450 422	46 794	8 497 216
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	8 450 422	46 794	8 497 216

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	10 997 979	699 250	11 697 229
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	10 997 979	699 250	11 697 229

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены ниже. По состоянию на 1 января 2016 года сумма нематериальных активов приведена с учетом корректировки (см. п.5 Пояснительной информации).

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Основные средства	26 464 341	26 600 740
Нематериальные активы	5 457 415	3 392 003
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	107 800	107 800
Итого основные средства и нематериальные активы	32 029 556	30 100 543
Амортизационные отчисления	(19 656 824)	(18 883 805)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	12 372 732	11 216 738
Капитальные вложения в основные средства	180 805	55 396
Капитальные вложения в нематериальные активы	911 203	2 393 294
Материальные запасы	211 730	176 401
За вычетом резервов на возможные потери	(49 537)	(52 540)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13 626 933	13 789 289

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка и ссудам.

6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 710 909	7 309 108
Средства в расчетах	1 623 848	1 548 090
	<u>7 334 757</u>	<u>8 857 198</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1 876 769)	(1 697 213)
Итого прочие финансовые активы	<u>5 457 988</u>	<u>7 159 985</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 664 162	2 450 186
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	42 684	57 305
Авансы работникам	6 530	4 011
	<u>2 713 376</u>	<u>2 511 502</u>
За вычетом резерва под обесценение	(496 726)	(340 960)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2 216 650</u>	<u>2 170 542</u>
Итого прочие активы	<u>7 674 638</u>	<u>9 330 527</u>

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

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению Банка России № 312-П	-	38 220 675
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>-</u>	<u>38 220 675</u>

По состоянию на 1 января 2016 года кредит в размере 20 000 000 тыс. руб. привлечен по ставке 11,87% годовых на срок до 9 марта 2016 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США (18 220 675 тыс. руб.) привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требования по кредитным договорам с юридическими лицами. Общая сумма заложенных прав требования в рублевом эквиваленте составляет 49 218 141 тыс. руб. залоговой стоимостью 45 020 328 тыс. руб. с учетом поправочных коэффициентов Банка России (см. п.6.3 Пояснительной информации).

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты и депозиты	127 800 514	135 237 952
Корреспондентские счета и средства в расчетах	7 318 531	7 029 625
Итого средства кредитных организаций	<u>135 119 045</u>	<u>142 267 577</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входят субординированные кредиты, привлеченные Банком от единственного акционера ЮниКредит Банк Австрия АГ, в общей сумме 45 143 472 тыс. руб. и 50 988 730 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Срочные депозиты	662 750 280	744 277 408
Депозиты до востребования	176 097 779	167 033 051
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	838 848 059	911 310 459

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	45 794 758	69 719 304
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО	953 149	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 747 907	69 719 304

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в п.6.2 Пояснительной информации.

6.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 июля 2016 года			Сумма просроченной задолженности
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	
Облигации:							
- Серия, номер 01-ИП 40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	126 950	5 126 950	-
- Серия, номер БО-10 4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	82 100	10 082 100	-
- Серия, номер БО-21 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	8	817	-
- Серия, номер БО-22 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	10,50	58 423	2 387	60 810	-
- Серия, номер БО-11 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	10,75	2 810 003	29 786	2 839 789	-
- Серия, номер 02-ИП 40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	134 000	4 134 000	-
Итого выпущенные долговые обязательства				21 869 235	375 231	22 244 466	-

Для облигаций серий 01-ИП и БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий 02-ИП, БО-11, БО-21 и БО-22 предусматривается возможность досрочного погашения 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).

Облигации серии 1-ИП и 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. По состоянию на 1 июля 2016 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 9 904 194 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 6 104 194 тыс. руб. и денежные средства в размере 3 800 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 106,95%.

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2016 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого			
Облигации:									
- Серия, номер	01-ИП	40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	126 932	5 126 932	-
- Серия, номер	БО-06	4В020600001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-07	4В020700001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-08	4В020800001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	134 447	6 601	141 048	-
- Серия, номер	БО-09	4В020900001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	70 771	3 474	74 245	-
- Серия, номер	БО-10	4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	82 109	10 082 109	-
- Серия, номер	БО-21	4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	2 239	192 057	-
- Серия, номер	БО-22	4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	10,30	58 423	2 416	60 839	-
- Серия, номер	БО-11	4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	12,00	2 810 003	29 799	2 839 802	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	133 989	4 133 989	-
Итого выпущенные долговые обязательства						32 263 462	719 779	32 983 241	-

На 1 января 2016 года размер ипотечного покрытия по облигациям серии 01-ИП и 02-ИП составил 9 625 306 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 7 575 306 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составило 103,93%.

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	33 209 396	30 348 834
Средства в расчетах	779 601	466 425
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	375 231	719 779
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	126 569	506
Итого прочие финансовые обязательства	34 490 797	31 535 544
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	772 546	1 241 913
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	615 420	175 039
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	351 206	302 718
Доходы будущих периодов	283 664	332 341
Расходы с прочими кредиторами	107 760	55 754
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 130 596	2 107 765
Итого прочие обязательства	36 621 393	33 643 309

6.14. Средства акционеров

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года средства акционеров Банка составляли 40 438 324 тыс. руб. и состояли из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

В отчетном периоде 2016 года и в 2015 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка в первом полугодии 2016 года представлена ниже. Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, 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 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	-	6 819 525
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-
Изменение резервов	7 337 521	85 747	-	-	1 607 362
в т.ч. восстановление резервов	(37 419 568)	(1 066 461)	(44)	-	(16 282 041)
в т.ч. досоздание резервов	44 757 089	1 152 208	44	-	17 889 403
Списание за счет резерва	(753 855)	(25 129)	-	-	(14 414)
Остаток на 1 июля 2016 года	73 348 839	980 107	1 138	-	8 412 473
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	72 359 212	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 520	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	980 107	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка в первом полугодии 2015 года представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, 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 2015 года	48 267 027	669 311	27	-	6 298 144
В т.ч. резервы по:					
- 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
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	54 971 733	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 073	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	810 530	-	-	-	-

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	54 819 066	53 712 010
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(54 647 591)</u>	<u>(49 468 950)</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171 475	4 243 060
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 260 887 260	1 282 446 607
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(1 266 661 494)</u>	<u>(1 288 364 189)</u>
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(5 774 234)	(5 917 582)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(5 602 759)</u>	<u>(1 674 522)</u>

7.3. Налог на прибыль

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за первое полугодие 2015 и 2016 года приведены в следующей таблице:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>
Прибыль до налогообложения	7 347 420	2 810 751
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(1 321 308)	(910 355)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(953 757)	(1 149 766)
Расходы по другим налогам и сборам	<u>(298 345)</u>	<u>(509 339)</u>
Итого расходы по налогам	(2 573 410)	(2 569 460)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	<u>4 774 010</u>	<u>241 291</u>
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	4 771 580	214 512
<i>прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	2 430	26 779

7.4. Информация о вознаграждении работников

Информация о расходах по выплате вознаграждений персоналу Банка, начисленных в первом полугодии 2016 и 2015 года, представлена ниже.

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	2 970 904	2 270 431
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>838 829</u>	<u>761 637</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>3 809 733</u>	<u>3 032 068</u>

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменились методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. Это явилось причиной увеличения суммы расходов по выплате вознаграждений в 2016 году по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, начисленные в первом полугодии 2016 и 2015 года, представлены ниже. В состав расходов по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу включены расходы, начисленные по вознаграждениям членам исполнительного органа Банка, которые являются сотрудниками, принимающими риски, а также по вознаграждению независимому члену Наблюдательного совета и Аудиторского комитета Банка.

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	98 742	77 803
страховые взносы с выплат краткосрочных вознаграждений	15 649	9 547
выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	4 647	-
вознаграждения членам Наблюдательного совета	1 482	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	648	553
Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу	99 390	78 356

По состоянию на 1 июля 2016 и 2015 года количество работников, принимающих риски, составляет 7 человек.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

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.

8.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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»)» (далее – «Положение № 395-П») представлена ниже. Данные на 1 января 2016 года приведены с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	133 708 540	127 325 793
Основной капитал	133 708 540	127 325 793
Дополнительный капитал	41 719 217	46 655 037
Собственные средства (капитал)	175 427 757	173 980 830

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	133 708 540	127 325 793
Базовый капитал, в т. ч.	133 708 540	127 325 793
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)	2 328 401	1 338 405
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	92 544 010	87 232 774
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
Нематериальные активы	5 003 352	5 084 867
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	4 512 392	4 348 426
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	41 719 217	46 655 037
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты	35 530 095	40 472 418
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 189 122	6 182 619
Собственные средства (капитал)	175 427 757	173 980 830

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 июля 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 июля 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	37 090 554
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	973 967 104	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	46, 47	41 719 217
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		45 143 472	из них: субординированные кредиты	X	35 530 095
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	13 626 933	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 707 435	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 707 435	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 707 435
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 804 957	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 804 957
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	583 318	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	583 318	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 июля 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 882 539	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 108 207 160	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	490 960

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	41 231 909
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 053 578 036	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	46, 47	46 655 037
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		50 988 730	из них: субординированные кредиты	X	40 472 418
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	13 789 289	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 739 371	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 739 371	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 739 371
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 609 055	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 609 055
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 435 513	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 435 513	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 267 768	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 242 093 810	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	736 441

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в период с 1 января 2014 года по 1 января 2018 года, учитываются существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой организации ООО «ЮниКредит Лизинг» (см. п.6.4.1 Пояснительной записки). С 1 января 2018 года применение данного показателя исключается. По состоянию на 1 июля 2016 года существенные вложения в капитал дочерней финансовой компании включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала, в размере 490 460 тыс. руб. (40% от суммы вложений), на 1 января 2016 года – 763 441 тыс. руб. (60% от суммы вложений).

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. На 1 июля 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	19.11.2007	Евро	100 000	7 121 020	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	27.02.2008	Евро	100 000	7 121 020	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>30 901 432</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>45 143 472</u>		

На 1 января 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	19.11.2007	Евро	100 000	7 969 720	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	27.02.2008	Евро	100 000	7 969 720	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>35 049 290</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>50 988 730</u>		

Величина субординированных кредитов, привлеченных до 1 января 2014 года, которая включается в расчет собственных средств (капитала) в порядке, предусмотренном Положением № 395-П, подлежит ежегодному дисконтированию в период с 1 января 2014 года до 1 января 2022 года. С 1 января 2022 года данные инструменты прекращают учитываться в составе собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 1 июля 2016 года амортизационная стоимость субординированных кредитов, привлеченных до 1 января 2014 года, включена в расчет капитала Банка в сумме 4 628 663 тыс. руб. с коэффициентом дисконтирования 0,6, на 1 января 2016 года - в сумме 5 423 128 тыс. руб. с коэффициентом дисконтирования 0,7.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение первого полугодия 2015 и 2016 года в составе капитала представлена следующим образом:

	Первое полугодие 2016 год	Первое полугодие 2015 год
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<u>1 743 015</u>	<u>2 090 670</u>
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>1 743 015</u>	<u>2 090 670</u>

8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»).

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 180 940 284	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 180 940 284	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 188 668 328	1 344 587 661

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 июля 2016 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 188 668 328</u>	<u>1 180 940 284</u>	<u>1 180 940 284</u>
Кредитный риск	964 874 238	957 146 194	957 146 194
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	58 804 515	58 804 515	58 804 515
Рыночный риск	51 211 037	51 211 037	51 211 037
Операционный риск	113 778 538	113 778 538	113 778 538

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе	<u>1 344 587 661</u>	<u>1 336 859 387</u>	<u>1 336 859 387</u>
Кредитный риск	1 071 734 394	1 064 006 120	1 064 006 120
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	78 904 820	78 904 820	78 904 820
Рыночный риск	91 815 522	91 815 522	91 815 522
Операционный риск	102 132 925	102 132 925	102 132 925

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже. Значения нормативов на 1 января 2016 года рассчитаны с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	14,8	10	12,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	11,3	5	9,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11,3	6	9,5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком 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.

8.3. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения N 2332-У представлены ниже. Значение показателя на 1 января 2016 года рассчитано с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	<u>1 июля 2016 год</u>	<u>1 января 2016 год</u>
Основной капитал	133 708 540	127 325 793
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 485 794 241</u>	<u>1 630 219 692</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>9,0</u>	<u>7,8</u>

9. 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 ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

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 и принятия своевременных мер в случае необходимости.

9.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение предельно допустимых уровней, непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем существенным рискам, которым подвержен Банк. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

Банк входит в международную банковскую группу, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых стандартах и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах присутствия группы ЮниКредит.

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

В первом полугодии 2016 года Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс внедрения передовых стандартов управления рисками нацелен на оценку внутренней достаточности капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка. Достаточность капитала - это не только вопрос выполнения требований, но и неотъемлемая часть оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску (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 целей 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 целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Аппетит к риску является частью бюджетного процесса, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики под мониторингом влечет рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на Комитет по управлению активами и пассивами / Специальный кредитный комитет, а затем на Правление Банка и соответствующие линии компетенции группы ЮниКредит для урегулирования, анализа причин их возникновения и разработки плана мероприятий.

Обновление целевых и контрольных значений метрик аппетита к риску 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.

Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка с последующим информированием Наблюдательного совета Банка и ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В первом полугодии 2016 года в Банке была разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России и группы ЮниКредит. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике. Сценарии и результаты стресс-тестирования ежеквартально выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка.

В рамках внедрения требований Базель II в первом полугодии 2016 года Банк продолжал планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков. Кроме того, продолжались работы по усовершенствованию моделей и процессов в рамках требований ВПОДК, развитию плана восстановления финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайной ситуации в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами, а также дальнейшему повышению качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективного агрегирования данных и отчетности по рискам.

По сравнению с 2015 годом политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, в первом полугодии 2016 года не изменилась.

9.2. 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 (далее – «кредиты»). 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. В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

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.

В кредитном процессе функции подразделений, являющихся инициаторами заявок на предоставление кредита, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес-подразделения предлагают, а подразделения блока рисков предоставляют независимое мнение для финального одобрения кредита соответствующим уполномоченным органом Банка.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов 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.
- Заявки на получение займов/кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок по кредитным сделкам сегмента малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей, а также рассмотрением и одобрением кредитных 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.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов 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).

В 2015 году и в первом полугодии 2016 года все кредитные сделки корпоративных клиентов рассматривались и одобрялись коллегиальными уполномоченными органами Банка (кредитными комитетами).

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение кредитов 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 проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков готовит свое заключение. Заявку на получение кредитов 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 управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля, действует только в отношении стандартных кредитных продуктов розничных клиентов с низким уровнем риска, который определяется по результатам комплексной оценки платежеспособности клиента, истории отношений с Банком и суммы кредита. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделений, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам.

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).

В целях обеспечения достоверной 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.

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 Группы представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- по кредитованию физических лиц – 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.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Все сделки, подверженные страновому риску, должны покрываться соответствующим страновым лимитом. Значение установленных лимитов подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется на ежедневной основе. Банк также отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 июля 2016 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составил 16,6%, на 1 января 2016 года – 22,9% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 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. На регулярной основе также проводится портфельный анализ ссуд, соответствующая отчетность предоставляется менеджменту Банка.

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

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.

Экспертиза риск-менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам (крупные корпоративные клиенты, компании среднего и малого бизнеса, физические лица и т.д.), по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Банка на высоком уровне. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным клиентам (эмитентам, контрагентам), группам связанных клиентов и отраслям позволяют развивать кредитный портфель Банка в рамках установленных риск-стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №139-И») и включенном в требования к собственным средствам (капиталу) Банка.

	Риск-вес	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	82 492 017	-	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	278 959 768	55 791 954	391 465 107	78 293 021
Активы 3-й группы риска	50%	65 618	32 809	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	652 160 017	652 160 017	714 713 135	714 713 135
Активы 5-й группы риска	150%	6 745	10 118	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	67 825 033	96 973 957	63 343 992	93 334 428
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	22 327 713	6 988 916	13 439 497	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	479 932 774	102 670 005	536 468 161	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	49 562 438	50 246 462	65 140 857	63 977 305

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами с 1 октября 2015 года Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, и по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ») с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции №139-И, то есть с учетом неттинга.

9.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года кредитный риск Банка по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
1 июля 2016 года					
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	47 108 400	25 844 516	5 233 478	-	29 541 078
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	17 557 809	17 557 809	926 636	-	20 705 384
Итого	64 666 209	43 402 325	6 160 114	-	50 246 462

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциаль- ный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
1 января 2016 года					
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	54 017 516	36 940 950	5 404 172	-	38 738 852
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	21 809 279	21 809 279	986 456	-	25 238 453
Итого	75 826 795	58 750 229	6 390 628	-	63 977 305

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство. По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 июля 2016 года	25 844 516	47 108 400	0,5
1 января 2016 года	36 940 950	54 017 516	0,7

9.4. 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.

С одной стороны, Банк как резидент Российской Федерации является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). В настоящее время главным источником странового риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках. С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику, регулируемую 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.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Информация о географической концентрации балансовых активов и обязательств Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 июля 2016 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	11 163 868	-	-	-	11 163 868
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	24 101 988	-	-	-	24 101 988
Средства в кредитных организациях	6 549 903	10 874	14 227 648	165 294	20 953 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 521 537	-	21 205 191	-	67 726 728
Чистая ссудная задолженность	746 095 090	3 457 513	199 530 174	39 988 124	989 070 901
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 879 496	-	2 677	-	38 882 173
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 300 367	-	-	-	59 300 367
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 091 717	-	-	-	14 091 717
Прочие активы	8 072 610	-	-	1 381 010	9 453 620
Всего активов	954 776 576	3 468 387	234 965 690	41 534 428	1 234 745 081
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	68 795 231	801 873	64 024 768	1 497 173	135 119 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	806 153 375	1 980 735	19 530 222	11 183 727	838 848 059
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 817 036	-	36 930 871	-	46 747 907
Выпущенные долговые обязательства	21 869 235	-	-	-	21 869 235
Прочие обязательства	39 375 629	2 403	128 370	7 814	39 514 216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 347 458	13 888	407 645	2 454 682	6 223 673
Всего обязательств	949 357 964	2 798 899	121 021 876	15 143 396	1 088 322 135

Информация о географической концентрации балансовых активов и обязательств Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	14 334 927	-	-	-	14 334 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 270 535	-	-	-	12 270 535
Средства в кредитных организациях	3 865 328	74 296	17 892 938	150 132	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 808 904	-	25 682 314	-	79 491 218
Чистая ссудная задолженность	813 068 072	3 379 101	263 502 542	52 587 592	1 132 537 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 018 475	-	242 528	-	44 261 003
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 312 806	-	-	-	43 312 806
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 266 423	-	-	-	14 266 423
Прочие активы	9 897 046	6 097	2 543 746	173 488	12 620 377
Всего активов	1 032 646 928	3 459 494	309 864 068	52 911 212	1 375 077 290
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	38 220 675	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	66 278 867	598 886	71 987 367	3 402 457	142 267 577
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 440 774	2 058 032	16 979 500	10 832 153	911 310 459
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 974 151	-	59 745 153	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	32 263 462	-	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	35 748 249	983	151 822	20 307	35 921 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 219 536	652	99 660	3 027	5 322 875
Всего обязательств	1 069 145 714	2 658 553	148 963 502	14 257 944	1 235 025 713

9.5. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. В первом полугодии 2015 и 2016 года сделки по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами не проводились.

9.6. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (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.

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. 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 Банка (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности 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 по профилю ликвидности Банка.

Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Банком используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют;
- различные стресс - сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в банковской системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до 3-х месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

В Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения в рамках управления структурной ликвидностью (временная структура активов и пассивов на сроках более года). 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.

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 анализа структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности; отчеты формируются ежедневно и предоставляются КУАП на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации, принимает КУАП. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки КУАП.

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 привлеченных средств клиентов предоставляются и анализируются еженедельно.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение нормативов ликвидности.

- 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.

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности в процентах по состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года представлены ниже:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	85,8	107,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	185,1	282,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	61,6	65,6

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 июля 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	11 268 311	-	-	-	-	-	11 268 311
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	23 716 833	-	-	-	-	-	23 716 833
Обязательные резервы	4 465 242	-	-	-	-	-	4 465 242
Средства в кредитных организациях	20 953 719	-	-	-	-	-	20 953 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	64 666 209	327 457	3 142 973	68 136 639
Чистая ссудная задолженность	124 954 809	64 244 596	91 115 035	119 970 452	377 310 047	208 333 970	985 928 909
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 372 384	3 179 376	3 233 632	4 903 499	25 573 779	38 262 670
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 509 307	55 829 633	59 338 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	13 626 933	13 626 933
Прочие активы	-	-	-	9 918 404	-	-	9 918 404
Всего активов	180 893 672	65 616 980	94 294 411	197 788 697	386 050 310	306 507 288	1 231 151 358
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	70 546 955	5 558 199	128 515	321 288	20 938 499	37 554 194	135 047 650
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154 959 230	103 144 452	92 193 957	135 586 127	255 403 310	93 320 767	834 607 843
Вклады физических лиц	47 467 309	25 545 588	37 111 453	25 025 140	17 393 996	20 561 918	173 105 404
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 747 907	-	-	-	-	-	46 747 907
Выпущенные долговые обязательства	-	5 058 423	12 810 003	809	4 000 000	-	21 869 235
Прочие обязательства	31 411 444	-	-	-	-	8 102 772	39 514 216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 223 673	-	-	-	-	-	6 223 673
Всего обязательств	309 889 209	113 761 074	105 132 475	135 908 224	280 341 809	138 977 733	1 084 010 524
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 393 321	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(923 908)	(923 908)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 189 122	6 189 122
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 150 544	-	-	-	-	84 393 697	92 544 241
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(2 116 459)	-	-	-	-	6 890 469	4 774 010
Всего источников собственных средств	6 034 084	-	-	-	-	140 388 862	146 422 946
Итого обязательств	315 923 293	113 761 074	105 132 475	135 908 224	280 341 809	279 366 595	1 230 433 470
Чистая позиция	(135 029 621)	(48 144 094)	(10 838 064)	61 880 473	105 708 501	27 140 693	717 888
Совокупный разрыв ликвидности	(135 029 621)	(183 173 715)	(194 011 779)	(132 131 306)	(26 422 805)	717 888	

Как видно из таблицы выше по состоянию на 1 июля 2016 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до трех лет. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 194 011 779 тыс. руб. в периоде от трех до 6 месяцев. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников превышает 300 000 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 253 541	-	-	-	-	-	12 253 541
Обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 982 694	-	-	-	-	-	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 391 205	-	75 826 795	319 228	940 854	79 478 082
Чистая ссудная задолженность	370 121 364	43 288 340	98 806 052	181 654 341	261 982 708	174 298 968	1 130 151 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	28 449 046	44 011 062
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 266 423	14 266 423
Прочие активы	-	-	-	12 620 377	-	-	12 620 377
Всего активов	419 334 497	48 788 613	99 986 236	270 786 597	272 276 033	261 541 615	1 372 713 591
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675	-	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	79 179 232	300 000	1 123 650	291 944	25 734 657	35 642 057	142 271 540
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 533 960	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	123 363 265	909 991 848
Вклады физических лиц	24 871 800	23 895 122	25 203 044	47 236 352	10 899 888	43 634 331	175 740 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	-	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	32 263 462
Прочие обязательства	34 793 140	-	-	-	-	1 128 221	35 921 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 322 875	-	-	-	-	-	5 322 875
Всего обязательств	349 548 511	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	160 133 543	1 233 711 065
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 320	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	(2 471 701)	(2 514 533)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 619	6 182 619
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 851 095	-	-	-	-	84 393 697	87 244 792
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 516 140)	-	-	-	-	6 815 358	5 299 218
Всего источников собственных средств	1 292 123	-	-	-	-	138 759 454	140 051 577
Итого обязательств	350 840 634	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	298 892 997	1 373 762 642
Чистая позиция	68 493 863	(56 332 441)	(4 521 375)	106 116 655	(77 454 371)	(37 351 382)	(1 049 051)
Совокупный разрыв ликвидности	68 493 863	12 161 422	7 640 047	113 756 702	36 302 331	(1 049 051)	-

9.7. Управление рыночным риском

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

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, три месяца и овернайт);
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

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 измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости 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 (потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке).

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

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

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк - и стресс – тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

- 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 осуществляет ежедневный контроль данных лимитов на предмет превышения установленных 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 целях дополнительного контроля над стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения факторов риска. Данный анализ выносится на рассмотрение КУАП Банка.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП Банка. Функции измерения и оперативного контроля над рыночным риском, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков Банка.

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 929 515	1 801 889
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 693 351	1 424 363
VAR с учетом риска изменения спреда	1 811 736	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	4 746	18 807

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	224 342	229 060
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	306 231	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	86 504	26 654
VAR с учетом валютного риска	4 746	18 807

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов (не аудировано). В банковский портфель в состав активов входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи, в состав обязательств - депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью хеджирования процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей (не аудировано).

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 923 355	1 779 617
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 662 665	1 392 237
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	1 782 874	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Процентный риск (ПР)	3 678 905	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	417 978	343 489
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	51 211 037	91 815 522

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

² Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

9.8. Управление процентным риском

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Банк осуществляет контроль как над процентным риском от собственно торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Банка в целом. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП Банка осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыльность.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);
- Оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV);
- Оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями;
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;
- Учет процентных факторов риска в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только процентных факторов риска.

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Банке принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк может принять решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства попадают в процентный разрыв на срок 1 день. Репликация возможна по статьям: собственный капитал, текущие счета юридических и физических лиц.

Полученный процентный риск хеджируется на рынке посредством заключения сделки с контрагентом, либо учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

В таблицах ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты (не аудировано).

1 июля 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 079)	(3 108)	(426)	(20 092)	(2 690)	(29 395)
Долл. США	735	457	166	696	(399)	1 655
Евро	560	278	(122)	23	(39)	700
Сумма всех валют по модулю	4 382	3 932	743	20 848	3 131	31 894

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(839)	(3 889)	(918)	(20 477)	(3 026)	(29 149)
Долл. США	1 718	433	(123)	939	(225)	2 742
Евро	(25)	302	(17)	(68)	(41)	151
Сумма всех валют по модулю	2 596	4 720	1 100	21 532	3 296	32 206

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги (не аудировано). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью хеджирования процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 июля 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 589)	(2 772)	(2 157)	(18 492)	(2 806)	(28 816)
Долл. США	758	(18)	(36)	730	(399)	1 035
Евро	442	209	(97)	80	(39)	595
Сумма всех валют по модулю	3 802	3 092	2 318	19 370	3 247	30 651

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(778)	(2 487)	(834)	(20 294)	(2 809)	(27 202)
Долл. США	1 406	541	(406)	982	(222)	2 301
Евро	9	267	2	9	(41)	246
Сумма всех валют по модулю	2 207	3 404	1 285	21 367	3 077	29 998

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям торговой книги (не аудировано).

1 июля 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(490)	(336)	1 731	(1 600)	116	(579)
Долл. США	(23)	475	202	(34)	-	620
Евро	118	69	(25)	(57)	-	105
Сумма всех валют по модулю	637	885	1 961	1 739	116	1 367

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(61)	(1 402)	(84)	(183)	(217)	(1 947)
Долл. США	312	(108)	283	(43)	(3)	441
Евро	(34)	35	(19)	(77)	-	(95)
Сумма всех валют по модулю	422	1 557	386	360	220	2 568

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 июля и 1 января 2016 подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У (не аудировано).

По состоянию на 1 июля 2016 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 163 868
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 467 858
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 791 466
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	6 281 926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 773 221
в рублях	6 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 452 289
в долларах США	6 233 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	712 270
Ссудная задолженность, в том числе:	419 766 288	160 038 201	88 430 681	96 922 946	145 753 132	44 977 108	51 767 315	8 645 571	5 822 393	4 719 149	2 337 613	16 882 936
кредитных организаций,												
в том числе:	150 921 973	3 909 918	27 647 526	6 036 754	73 305 193	13 385 730	-	-	-	-	-	-
в рублях	38 179 230	3 363 080	3 943 200	3 450 300	5 914 800	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	94 537 412	263 528	23 704 326	2 586 454	67 390 393	13 385 730	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	266 086 910	148 659 543	49 699 280	72 193 367	44 305 403	13 945 770	30 028 893	1 795 399	498 440	-	-	12 501 092
в рублях	62 273 290	22 608 332	25 938 835	43 403 602	41 902 943	12 727 791	28 296 376	1 285 885	484 085	-	-	5 418 028
в долларах США	195 458 921	99 387 588	17 764 972	26 704 410	1 171 287	1 115 961	924 473	452 080	14 355	-	-	5 688 124
физических лиц, в том числе	2 757 405	7 468 740	11 083 875	18 692 825	28 142 536	17 645 608	21 738 422	6 850 172	5 323 953	4 719 149	2 337 613	4 381 844
в рублях	2 542 529	7 122 077	10 227 512	18 255 124	27 480 270	17 015 623	20 694 446	5 943 675	4 427 543	4 190 555	2 085 637	4 106 217
в долларах США	213 361	296 997	674 931	391 850	600 318	580 896	951 214	817 818	841 578	511 959	233 986	223 742
Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	2 242 200	703 745	1 805 770	7 031 128	3 399 504	22 605 775	14 575 642	23 013 151	6 229 599	-	41 942 543
в рублях	0	1 822 806	271 631	1 800 167	7 019 921	3 388 297	22 583 361	5 484 447	17 003 269	6 229 599	-	26 049 292
в долларах США	-	419 394	432 114	5 603	11 207	11 207	22 414	9 091 195	6 009 882	-	-	15 893 251
Прочие активы, в том числе	256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 120 612
в рублях	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 552 718
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 929 032
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	155 909	6 848	26 156	11 936	-	-	-	-	-	-	-	13 921 706
в рублях	153 076	1 183	17 658	869	-	-	-	-	-	-	-	13 920 352
в долларах США	2 833	5 665	8 498	2 569	-	-	-	-	-	-	-	25

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные свопы, в том числе												
в рублях	57 234 258	76 375 769	1 842 300	5 523 550	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	39 550 650	51 344 260	1 842 300	5 523 550	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	2 017 364	25 031 509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	245 954 994	279 735 003	92 487 702	97 367 067	24 754 946	118 737 541	30 685 592	899 605	12 594 470	-	-	-
в долларах США	55 819 000	89 410 500	11 757 500	4 566 575	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	180 743 496	164 581 454	60 080 763	86 747 625	22 618 640	117 526 968	30 329 541	899 605	12 594 470	-	-	-
	729 393 631	518 398 021	183 490 584	201 631 269	177 539 206	167 114 153	105 058 682	24 120 818	41 430 014	10 948 748	2 337 613	196 804 886
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций, в том числе												
в рублях	69 947 960	12 147 319	46 367 042	366 711	115 234	69 241	109 032	35 657	-	-	-	7 285 530
в долларах США	63 643 049	5 507 492	19 453	45 423	70 253	69 241	109 032	35 657	-	-	-	5 140 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 304 911	5 927 179	31 875 608	321 287	44 981	0	0	0	-	-	-	1 095 346
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	171 689 082	81 669 341	73 102 666	109 462 717	95 369 663	127 057 953	29 377 430	162 140	58 221	10 071	-	152 392 763
в рублях	14 598 537	3 138 584	2 648 588	3 473 547	-	-	-	-	-	-	-	152 392 763
в долларах США	9 976 243	2 126 910	1 299 532	-	-	-	-	-	-	-	-	65 458 543
депозиты и юридические лиц, в том числе	3 926 494	650 595	961 607	203 953	-	-	-	-	-	-	-	37 666 355
в рублях	139 584 777	59 062 621	35 866 914	84 542 066	84 290 841	122 632 168	26 767 332	-	1 568	-	-	-
в долларах США	114 344 368	25 936 398	1 556 392	3 167 567	572 599	1 403	582 625	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	25 120 419	33 001 062	33 716 008	78 538 532	83 644 686	122 604 595	26 184 706	-	-	-	-	-
в рублях	17 505 768	19 468 136	34 587 164	21 447 104	11 078 822	4 425 785	2 610 098	162 140	56 653	10 071	-	-
в долларах США	9 240 624	8 447 327	12 229 999	11 807 864	5 171 676	2 373 866	450 986	1 514	262	196	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	6 086 639	8 624 462	18 097 506	6 745 354	4 692 158	1 739 488	1 680 571	64 298	30 877	2 753	-	-
в рублях	-	300 726	5 876 312	13 056 323	492 640	4 246 320	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	300 726	5 876 312	13 056 323	492 640	4 246 320	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
Прочие заемные средства,												
в том числе	38 033	69 538	72 353	90 934	5 250	1 350	-	-	-	-	-	90 879 725
в рублях	34 696	53 802	54 831	67 719	5 250	1 350	-	-	-	-	-	58 990 748
в долларах США	1 414	2 827	4 241	15 275	-	-	-	-	-	-	-	31 624 462
Источники собственных средств (капитала),												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 422 946
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 422 946
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps,												
в том числе	67 453 348	74 851 648	963 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	65 673 093	49 928 078	963 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,												
в том числе	214 115 490	337 832 891	97 119 540	112 603 274	35 023 394	42 233 186	20 299 883	22 849 316	20 723 044	481 931	-	-
в рублях	8 657 500	11 700 000	23 550 000	41 782 200	22 491 000	36 203 300	15 781 000	1 322 000	-	-	-	-
в долларах США	194 135 569	293 091 359	57 202 508	70 821 074	9 285 209	4 819 313	4 305 253	21 384 896	20 723 044	481 931	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	523 243 913	506 871 463	223 501 776	235 579 959	131 006 181	173 608 050	49 786 345	23 047 113	20 781 265	490 403	-	396 980 964
Совокупный ГЭП	206 149 718	11 526 558	(40 011 192)	(33 948 690)	46 533 025	(6 493 897)	55 272 337	1 073 705	20 648 749	10 458 345	2 337 613	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	7 902 131	384 203	(1 000 280)	(339 487)								
- 400 базисных пунктов	(7 902 131)	(384 203)	1 000 280	339 487								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 334 927
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 836 517
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 127 418
Средства на												
корреспондентских счетах												
в кредитных организациях,												
в том числе	5 045 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 207 569
в рублях	5 992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 835 786
в долларах США	4 972 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816 153
Ссудная задолженность,												
в том числе:	507 650 825	227 662 537	84 736 234	90 723 233	127 084 665	147 399 102	58 473 005	12 554 602	5 811 141	5 333 858	2 069 893	17 793 244
кредитных организаций,												
в том числе:	188 430 921	26 610 899	21 048 733	8 779 017	14 365 857	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-
в рублях	63 265 511	-	9 854 497	2 509 168	2 259 284	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	111 605 728	26 102 283	9 978 200	6 238 186	12 090 915	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-
юридических лиц,												
не являющихся кредитными												
организациями,												
в том числе	315 722 177	191 082 715	48 960 144	58 822 527	81 602 225	29 874 522	34 650 583	2 573 592	121 497	-	-	12 461 422
в рублях	71 033 827	25 204 766	35 045 315	47 512 186	43 420 069	20 661 403	32 191 932	2 573 592	121 497	-	-	5 225 458
в долларах США	233 352 817	135 104 068	10 449 438	6 447 882	34 745 298	6 675 335	1 664 184	-	-	-	-	6 507 404
физических лиц, в том числе	3 497 727	9 968 923	14 727 357	23 121 689	31 116 583	18 017 669	20 090 192	9 981 010	5 689 644	5 333 858	2 069 893	5 331 822
в рублях	3 205 797	9 447 181	13 526 090	22 526 727	30 146 126	17 169 087	18 699 297	8 777 710	4 508 302	4 132 315	1 648 018	5 009 297
в долларах США	291 839	444 911	980 741	543 281	899 356	792 530	1 284 037	1 099 231	1 105 215	1 184 483	399 770	263 564
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	47 925 277
в рублях	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	29 611 720
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 215 963
Прочие активы, в том числе	815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 587 270
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 255 430
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 528 394
Основные средства и												
нематериальные активы,												
в том числе	6 464	7 609	40 781	38 564	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107
в рублях	3 251	1 183	31 142	19 286	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107
в долларах США	3 213	6 426	9 639	19 278	-	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные свопы, в том числе	37 338 820	47 389 698	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	16 525 350	8 176 985	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	3 280 086	35 227 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	206 767 661	260 027 582	110 595 992	138 894 634	124 066 420	94 426 060	75 759 198	398 486	15 305 367	-	-	-
в рублях	57 550 100	76 083 100	6 060 342	8 957 500	500 000	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	146 348 462	179 593 015	88 596 210	124 119 238	116 393 672	93 071 208	75 360 712	-	15 305 367	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	756 810 393	536 436 613	195 696 693	238 756 354	254 632 768	248 442 291	149 412 268	23 774 623	39 979 421	11 212 758	2 069 893	209 254 394
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций, в том числе	77 477 381	95 419 366	364 413	189 495	-	-	21 100	-	-	-	-	6 905 192
в рублях	72 158 302	20 300 000	-	-	-	-	21 100	-	-	-	-	5 306 390
в долларах США	5 319 079	58 159 180	364 413	189 495	-	-	-	-	-	-	-	555 586
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	136 241 306	42 803 537	94 942 366	161 693 763	166 658 332	279 998 002	101 586 375	351 929	69 345	10 071	-	142 372 608
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	14 850 702	3 361 434	2 526 639	4 113 424	-	-	-	-	-	-	-	142 372 608
в рублях	8 571 208	2 057 106	1 258 249	-	-	-	-	-	-	-	-	58 827 535
в долларах США	3 627 931	659 862	662 738	3 935 666	-	-	-	-	-	-	-	33 050 457
депозиты и юридические лиц, в том числе	105 091 254	16 534 665	68 256 930	109 581 694	162 264 601	277 659 799	100 583 568	-	-	-	-	-
в рублях	77 817 649	12 713 408	27 638 026	6 915 833	944 164	3 837	780 974	-	-	-	-	-
в долларах США	26 289 659	3 295 857	39 265 632	101 801 094	161 111 467	277 626 672	99 802 594	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	16 299 350	22 907 438	24 158 797	47 998 645	4 393 731	2 338 203	1 002 807	351 929	69 345	10 071	-	-
в рублях	9 812 147	12 740 616	12 199 014	10 798 149	1 884 895	1 830 738	257 454	546	1 130	196	-	-
в долларах США	4 472 014	7 576 570	8 311 195	29 552 622	1 620 118	342 700	520 972	89 273	36 482	2 753	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
Прочие заемные средства,												
в том числе	75 416	77 803	93 715	90 751	6 739	-	-	-	-	-	-	109 686 104
в рублях	63 595	49 694	77 162	68 577	1 450	-	-	-	-	-	-	80 851 866
в долларах США	6 344	16 756	4 810	9 621	5 289	-	-	-	-	-	-	28 646 039
Источники собственных средств (капитала),												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps,												
в том числе	45 831 301	55 370 431	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	43 041 899	21 897 607	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,												
в том числе	190 433 908	466 090 216	98 485 948	110 213 443	63 766 605	37 754 008	25 479 052	10 225 182	23 402 161	364 414	-	-
в рублях	6 557 500	12 922 600	21 331 100	34 450 000	26 032 200	30 341 000	16 004 300	1 452 000	-	-	-	-
в долларах США	180 768 217	440 336 367	61 221 468	74 727 379	35 056 579	5 101 789	9 474 752	8 454 393	23 322 464	364 414	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	450 059 312	670 860 995	197 447 622	288 950 525	230 431 676	321 752 010	127 086 527	10 577 111	23 471 506	374 485	-	397 037 121
Совокупный ГЭП	306 751 081	(134 424 382)	(1 750 929)	(50 194 171)	24 201 092	(73 309 719)	22 325 741	13 197 512	16 507 915	10 838 273	2 069 893	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	11 758 382	(4 480 634)	(43 773)	(501 942)								
- 400 базисных пунктов	(11 758 382)	4 480 634	43 773	501 942								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

9.9. Управление риском инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты (или риск изменения кредитного спреда) связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения кредитного спреда по облигациям из портфеля ценных бумаг.

Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения кредитного спреда и его влияние на прибыльность.

В Банке осуществляется контроль над риском изменения кредитного спреда в разрезе портфелей: торговый, доступный для продажи, инвестиционный. Разработанная система лимитов и метрик риска изменения кредитного спреда позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

Для управления риском изменения кредитного спреда в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кредитного спреда на один базисный пункт (показатель CPV);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя CPV в разрезе подразделений
- учет фактора риска кредитного спреда в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только фактора риска кредитного спреда.

Контроль соответствия риска изменения кредитного спреда всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кривых кредитного спреда на один базисный пункт (не аудировано).

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	44 010	36 676
Банковская книга	43 088	35 238
Торговая книга	922	438

9.10. Управление валютным риском

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями Банка России;
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит;
- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

9.11. Управление операционным риском

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний. Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками Юридического департамента.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк активно использует опыт группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

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.

Правление Банка несет ответственность за организацию, управление и контроль за системой управления операционными рисками.

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 в том числе включают:

- 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;
- 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.

Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль третьего уровня системы управления операционным риском Банка, а также эффективности системы внутренней самооценки управления операционным риском.

В настоящее время для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты. Согласно стандартам группы ЮниКредит подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты Холдингу для дальнейшего расчета капитала.

В конце 2012 года была достигнута полная готовность Банка к использованию продвинутого подхода к расчету капитала под операционный риск (Advanced Measurement Approach, AMA), и в настоящее время продолжается постоянное усовершенствование и рационализация структуры управления операционными рисками в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.

Ниже представлена величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	182 045 664	163 412 674
чистые непроцентные доходы	86 342 792	78 810 229
Операционный риск	9 102 283	8 170 634

9.12. Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации или репутационный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия имиджа Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров / инвесторов, регуляторов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении рисками, недостатки бизнес-процессов и процедур, неосмотрительное ведение бизнеса, то есть события или действия, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

Основные принципы управления репутационным риском аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском. В соответствии с требованиями группы ЮниКредит Банк определяет методологию, организует внутренние процедуры выявления и оценки репутационного риска, а также работу по принятию решений об одобрении риска.

В качестве органа, принимающего решения о приемлемости для Банка репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка.

Решения по методологическим и организационным вопросам системы управления репутационным риском принимаются Комитетом по операционным рискам. Комитет по операционным рискам также является коллегиальным органом, которому регулярно направляется отчет о событиях репутационного риска.

Банк минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания рейтинга, который присвоен Банку ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик группы ЮниКредит, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

Помимо изложенного выше в рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ. Перечень инсайдерской информации Группы раскрыт на официальном сайте Банка в сети Интернет.

В целях реализации положений Федерального закона от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в Банке разработаны и введены в действие «Правила внутреннего контроля, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также назначены ответственные сотрудники, которые отвечают за реализацию указанных Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и программ их осуществления.

Банк внедряет программу противодействия коррупции и формирует внутреннюю культуру, в которой коррупционные действия неприемлемы ни при каких обстоятельствах. С этой целью в Банке разработаны, утверждены и введены в действие Политика по противодействию коррупции и Кодекс делового поведения, которые отражают приверженность Банка этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации, а также определяют ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм антикоррупционного законодательства членами органов управления и сотрудниками Банка, а также третьими лицами, с которыми Банк состоит в деловых отношениях.

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых. Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

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 фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом сегменте 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 и 1 января 2016 года:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	900 519 126	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	111 086 102	120 721 231
Прочая деятельность	<u>253 832 116</u>	<u>264 013 511</u>
Итого активы	<u>1 265 437 344</u>	<u>1 400 422 826</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	772 459 864	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	216 165 410	224 639 697
Прочая деятельность	<u>104 195 779</u>	<u>156 961 486</u>
Итого обязательства	<u>1 092 821 053</u>	<u>1 237 488 406</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2016 года.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	14 300 418	3 839 041	2 956 468	21 095 927
Межсегментные доходы/(расходы)	<u>921 744</u>	<u>1 078 873</u>	<u>(2 000 617)</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>15 222 162</u>	<u>4 917 914</u>	<u>955 851</u>	<u>21 095 927</u>
Чистый комиссионный доход	987 227	1 825 576	58 815	2 871 618
Дивидендный доход	-	-	4	4
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 106 323	504 440	(9 035)	2 601 728
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	<u>6 297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 297</u>
Операционные доходы	<u>18 322 009</u>	<u>7 247 930</u>	<u>1 005 635</u>	<u>26 575 574</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(6 220 044)	(1 613 137)	-	(7 833 181)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>12 101 965</u>	<u>5 634 793</u>	<u>1 005 635</u>	<u>18 742 393</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 294 486)	(4 751 206)	(506 388)	(8 552 080)
Прибыль от выбытия основных средств	(332 893)	(601 817)	-	(934 710)
Прибыль от выбытия основных средств	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 195</u>	<u>2 195</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>8 807 479</u>	<u>883 587</u>	<u>501 442</u>	<u>10 192 508</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(2 069 329)</u>
Прибыль				<u>8 123 179</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2015 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/ (расход) 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	547 080	1 306 612	5 332	1 859 024
Дивидендный доход	-	-	3	3
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 040 683	747 550	(302 387)	2 485 846
Прибыль от выбытия финансовых активов	(168 827)	28 375	-	(140 452)
Операционные доходы	15 015 776	7 371 495	1 279 991	23 667 262
Резерв 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)
Прибыль от выбытия основных средств	(249 525)	(525 850)	-	(775 375)
	-	-	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 сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы РСБУ	1 234 745 081	1 375 077 290
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	33 063 362	32 484 569
Корректировки, относящиеся к ностро счетам в иностранных банках	3 712 819	-
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 939 119	998 710
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	875 128	(1 445 818)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(216 421)	(2 932 771)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(2 107 127)	(3 428 892)
Корректировка стоимости основных средств и НМА	(2 803 387)	(3 308 000)
Корректировки, относящиеся к неттингу по кредитному портфелю (синдикации, факторинг)	(6 148 816)	(621 742)
Прочие активы	<u>377 586</u>	<u>3 599 480</u>
Активы МСФО	<u>1 265 437 344</u>	<u>1 400 422 826</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 234 745 081	1 375 077 290
Собственные средства	26 193 345	22 882 843
Отложенное и текущее налоговое обязательство	5 555 920	5 014 228
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	4 139 770	404 256
Корректировки, относящиеся к ностро счетам в иностранных банках	3 712 819	-
Корректировка по операционным расходам	3 214 602	1 915 285
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(696 486)	(1 168 695)
Корректировка резервов на возможные потери	(6 223 673)	(5 322 875)
Прочие обязательства	<u>(5 204 034)</u>	<u>1 620 494</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 265 437 344</u>	<u>1 400 422 826</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам первого полугодия 2016 и 2015 года:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>
Финансовый результат РСБУ	4 774 010	241 291
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	1 374 302	407 585
Корректировка по резервам на возможные потери	1 172 693	502 617
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	848 157	209 235
Корректировка по резервам под обесценение ссуд	740 997	2 684 283
Начисленный и отложенный налог на прибыль	504 081	33 033
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(795 104)	4 998 798
Прочее	<u>(495 957)</u>	<u>(1 367 540)</u>
Финансовый результат МСФО	<u>8 123 179</u>	<u>7 709 302</u>

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 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.

Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Данные кредитные организации готовят доступную внешним пользователям финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

- Группа 1 – ЮниКредит Банк Австрия АГ и ЮниКредит С.п.А;
- Группа 2 – прочие организации, находящиеся под контролем группы ЮниКредит;
- Ключевой управленческий персонал (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2016 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	136 593	5 093 700	5 230 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 803 836	13 913 331	17 717 167
Чистая ссудная задолженность	147 831 708	13 418 450	161 250 158
Прочие активы	1 065 508	1 131 899	2 197 407
Обязательства			
Средства кредитных организаций	59 176 968	224 803	59 401 771
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	762 787	762 787
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 681 643	15 299 778	23 981 421
Прочие обязательства	99 205	15 116	114 321
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	501 091	501 091
Безотзывные обязательства	175 951 189	940 189 823	1 116 141 012
Выданные гарантии и поручительства	11 541 100	1 053 684	12 594 784

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	568 020	9 375 470	9 943 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 635	12 253 248	12 621 883
Чистая ссудная задолженность	208 290 448	20 332 785	228 623 233
Прочие активы	2 362 945	692 717	3 055 662
Обязательства			
Средства кредитных организаций	65 613 755	2 679 154	68 292 909
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	857 060	857 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 491 562	19 014 850	36 506 412
Прочие обязательства	130 556	25 788	156 344
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 696	1 696
Безотзывные обязательства	113 099 470	1 152 703 914	1 265 803 384
Выданные гарантии и поручительства	21 332 595	540 644	21 873 239

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами в первом полугодии 2016 года, представлены ниже:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	3 462 727	1 406 500	4 869 227
Процентные расходы	(2 198 496)	(60 779)	(2 259 275)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(180 423)	(180 423)
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	13 199 734	4 493 170	17 692 904
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	195 569	(838 839)	(643 270)
Комиссионные доходы	52 995	56 650	109 645
Комиссионные расходы	(78 033)	(36 548)	(114 581)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(3 877)	(3 877)
Прочие операционные доходы	1 807	852	2 659
Операционные расходы	-	(1 051)	(1 051)

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами в первом полугодии 2015 года, представлены следующим образом:

<u>Наименование показателя</u>	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
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)

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 339 846 тыс. руб. и 318 047 тыс. руб. соответственно. В первом полугодии 2016 и 2015 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 7 426 тыс. руб. и 5 489 тыс. руб. соответственно, расходы по вознаграждениям – 98 742 тыс. руб. и 77 803 тыс. руб. соответственно (см. п.7.4 Пояснительной записки).

И.о. Председателя Правления

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

3 августа 2016 года



Г.Е. Чернышева

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 29 страниц

Генеральный директор
ЗАО «Делойт и Туш СНИ»



Пономаренко Е.В.

Почта: г. Москва,
ул. Лесная, д. 5