

Приложение № 7

Отдельная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2013г. и за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

ЗАО ЮниКредит Банк

Отдельная финансовая отчетность
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
Отдельный отчет о финансовом положении	4
Отдельный отчет о совокупном доходе	5
Отдельный отчет об изменениях капитала	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Основная деятельность	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	28
5. Операционные сегменты	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	33
7. Торговые ценные бумаги	33
8. Средства в кредитных организациях	34
9. Производные финансовые инструменты	34
10. Ссуды, предоставленные клиентам	37
11. Инвестиционные ценные бумаги	46
12. Передача финансовых активов	48
13. Основные средства	49
14. Нематериальные активы	50
15. Налогообложение	51
16. Прочие активы и обязательства	53
17. Средства кредитных организаций	53
18. Средства клиентов	54
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20. Субординированный заем	56
21. Капитал	56
22. Условные обязательства	56
23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	58
24. Доходы по услугам и комиссии полученные	58
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы	59
26. Управление рисками	59
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
28. Информация о связанных сторонах	80
29. Управление капиталом	83
30. События после отчетной даты	84

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство ЗАО ЮниКредит Банк отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить информацию достаточной точности о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, утверждена 28 мая 2014 года Правлением ЗАО ЮниКредит Банк.

Подписано от имени Правления

К. Козик

Г. Чернышева

30 мая 2014 года



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Наблюдательному совету ЗАО ЮниКредит Банк

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности ЗАО ЮниКредит Банк (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отдельных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью отдельной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 14 февраля 2014 года.



Аудируемое лицо ЗАО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 23 марта 2012 года

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	25 708 189	23 998 994
Торговые ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Банка	7	8 043 048	4 340 528
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	7	3 533 397	-
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	246 932 278
Производные финансовые активы	9	9 610 569	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	7 350 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	1 458 602	1 142 230
Ссуды, предоставленные клиентам	10	548 607 344	504 195 074
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		19 457 387	31 918 591
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	26 690 399
- удерживаемые до погашения		299 993	311 805
Инвестиции в дочернюю и ассоциированную компании		53 160	899 450
Основные средства	13	6 328 343	6 723 454
Нематериальные активы	14	2 204 893	1 974 557
Прочие активы	16	1 950 602	2 317 712
Итого активы		887 580 465	868 859 461
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17, 20	152 653 594	188 387 738
Производные финансовые обязательства	9	8 153 454	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	6 601 742	6 222 442
Средства клиентов	18	529 544 946	503 868 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	50 737 686	40 792 747
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	2 211 333	2 810 119
Текущие обязательства по налогу на прибыль		352 795	724 314
Прочие обязательства	16	6 200 115	5 963 200
Итого обязательства		756 455 665	756 078 989
Собственные средства			
Уставный капитал	21	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 159 521)	(960 582)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(411 821)	4 721 389
Нераспределенная прибыль		90 471 055	66 794 578
Итого капитал		131 124 800	112 780 472
Итого капитал и обязательства		887 580 465	868 859 461

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Козик

Г. Чернышева

30 мая 2014 года



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-84 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
Ссуды, предоставленные клиентам		47 472 733	40 267 808
Средства в кредитных организациях		1 238 863	4 109 119
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		3 605 328	3 261 270
Прочие процентные доходы		2 066 015	2 996 310
		54 382 939	50 634 507
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 885 485)	(15 835 114)
Средства кредитных организаций		(5 911 250)	(8 713 336)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 556 048)	(2 830 163)
		(26 352 783)	(27 378 613)
Чистый процентный доход		28 030 156	23 255 894
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	6 386 565	5 468 018
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(904 191)	(744 520)
Чистый доход по услугам и комиссиям		5 482 374	4 723 498
Дивидендный доход		216 115	59 478
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	23	4 655 624	4 795 612
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		64 084	(406)
Прибыль от выбытия:			
- кредитов		156 189	134 227
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		6 886 061	3 154 569
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		45 490 603	36 122 872
Резерв под обесценение:			
- кредитов	10	(3 431 859)	(2 828 083)
- прочих финансовых операций	10	(10 531)	(21 978)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		42 048 213	33 272 811
Расходы на персонал	25	(6 391 636)	(5 915 708)
Прочие административные расходы	25	(4 278 944)	(3 952 744)
Амортизация основных средств	13	(744 658)	(638 363)
Амортизация нематериальных активов	14	(559 749)	(452 845)
Прочие резервы		6 481	16 782
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		9 596	(133 925)
Операционные расходы		(11 958 910)	(11 076 803)
Убыток от выбытия дочерней компании	1	(298 762)	-
Списание гудвила	14	(389 911)	-
Убыток от выбытия основных средств		(16 046)	(9 324)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		29 384 584	22 186 684
Расход по налогу на прибыль	15	(5 708 107)	(4 774 989)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		23 676 477	17 411 695
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости	15	(198 939)	341 787
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – чистое изменение справедливой стоимости	15	(5 133 210)	(2 874 979)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(5 332 149)	(2 533 192)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		18 344 328	14 878 503

Примечания на стр. 8-84 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2012 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 382 883	87 901 974
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	17 411 695	17 411 695
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	-	-	341 787	-	-	341 787
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(2 874 979)	-	(2 874 979)
Итого прочий совокупный доход	-	-	341 787	(2 874 979)	-	(2 533 192)
Итого совокупный доход	-	-	341 787	(2 874 979)	17 411 695	14 878 503
Операции с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:						
Увеличение уставного капитала	9 999 995	-	-	-	-	9 999 995
Итого сделки с собственниками	9 999 995	-	-	-	-	9 999 995
31 декабря 2012 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	66 794 578	112 780 472
1 января 2013 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	66 794 578	112 780 472
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	23 676 477	23 676 477
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	-	-	(198 939)	-	-	(198 939)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(5 133 210)	-	(5 133 210)
Итого прочий совокупный доход	-	-	(198 939)	(5 133 210)	-	(5 332 149)
Итого совокупный доход	-	-	(198 939)	(5 133 210)	23 676 477	18 344 328
31 декабря 2013 года	41 787 806	437 281	(1 159 521)	(411 821)	90 471 055	131 124 800

Примечания на стр. 8-84 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2013 год	2012 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		56 191 997	46 621 561
Проценты уплаченные		(34 275 048)	(20 328 343)
Доходы по услугам и комиссии полученные		6 416 585	5 468 018
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(868 449)	(744 520)
Чистые (выплаты) / поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		(163 210)	143 840
Чистые выплаты по производным инструментам и валютным операциям		(2 553 030)	(1 843 127)
Прочие доходы/(расходы)		387 502	(1 174 146)
Заработная плата и премии		(5 496 950)	(4 951 034)
Прочие операционные расходы		(4 166 397)	(3 346 897)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		15 473 000	19 845 352
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		1 803 978	2 174 292
Торговые ценные бумаги		(7 238 378)	(2 499 343)
Средства в кредитных организациях		32 989 461	(57 711 534)
Ссуды, предоставленные клиентам		(27 495 268)	(45 106 608)
Прочие активы		(517 261)	(187 089)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(35 457 867)	32 974 180
Средства клиентов		15 701 758	49 117 059
Векселя		(540 386)	64 108
Прочие обязательства		(311 932)	(611 338)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(5 592 895)	(1 940 921)
Налог на прибыль уплаченный		(5 345 375)	(3 714 717)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(10 938 270)	(5 655 638)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Чистые поступления от выбытия дочерней компании		547 238	-
Дивиденды полученные		216 116	59 478
Чистые поступления от погашения /(приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7 251 333	(15 893 714)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		7 367	9 538
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 540 365)	(1 462 215)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		6 481 689	(17 286 913)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	19	30 000 500	20 000 000
Погашение облигаций по ofercie		(19 795 120)	(5 479 788)
Погашение субординированного займа	20	(4 191 944)	(1 958 127)
Увеличение уставного капитала	21	-	9 999 995
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		6 013 436	22 562 080
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		152 340	(81 822)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1 709 195	(462 293)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода		23 998 994	24 461 287
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	6	25 708 189	23 998 994

Примечания на стр. 8-84 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и одно представительство в Республике Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк осуществлял контроль и оказывал существенное влияние на следующие компании:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2013 год	2012 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	40%	40%	Российская Федерация	Финансы
ЗАО «Банк Сибирь»	0%	100%	Российская Федерация	Финансы

В августе 2013 года Банк продал 100% акций своей дочерней компании ЗАО «Банк Сибирь» по цене 6 547 238 тыс. руб. компании, которая на 40% принадлежит Группе ЮниКредит, а на 60% – третьей стороне. До продажи акций уставный капитал ЗАО «Банк Сибирь» был увеличен Банком путем инвестирования 6 000 000 тыс. руб. На момент выбытия инвестиция в дочернюю компанию составляла 6 846 000 тыс. руб. Убыток от выбытия в размере 298 762 тыс. руб. отражен в отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по строке «Убыток от выбытия дочерней компании». Чистый приток денежных средств в результате выбытия дочерней компании включен в отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и составляет 547 238 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2013 год выпущена 14 февраля 2014 года.

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной и подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как консолидированную, так и отдельную финансовую отчетность за год.

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО к финансовой отчетности материнской компании.

Основа оценки

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности являются российские рубли («руб.»). Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке отдельной финансовой отчетности.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как выданные ссуды и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс (в случае финансовых активов, не отражающихся по справедливой стоимости через прибыль или убыток) транзакционные издержки, относящиеся непосредственно к таким финансовым активам. Финансовые активы классифицируются Банком при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, не могут быть реклассифицированы из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и активов имеющихся в наличии для продажи, при условии, что Банк предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при условии, что:

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Банк имеет четкое намерение и возможность осуществлять удержание до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

За исключением определенных случаев, при продаже или реклассификации Банком инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения на сумму, не являющуюся незначительной, вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, в течение текущего финансового года и последующих двух лет Банк не будет иметь права классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Выданные займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; или
- Банк не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибыли или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и при амортизации займов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»), представляют собой производные финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не относятся ни к одной из трех ранее указанных категорий. После своего первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в составе собственного капитала как прочий совокупный доход вплоть до момента, когда прекращается признание соответствующего актива или когда Банк определяет, что соответствующий актив подвергся обесценению; при этом накопленные прибыли или убытки, отражавшиеся до этого момента в составе собственного капитала, включаются в состав прибылей и убытков. Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Долевые инструменты, не обращающиеся на рынке, определить справедливую стоимость которых не представляется возможным, отражаются по себестоимости.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании

Инвестиции в дочерние и зависимые компании Банка отражены в настоящей отдельной отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза Руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты.

Обязательный резерв в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

Активы, на которые было обращено взыскание

В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к ссудам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также валютные и процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Банк отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment – CVA) и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment – DVA),

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(в тысячах российских рублей)**

определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов (см. Примечание 9).

Учет хеджирования

В учете хеджирования Банк различает хеджирование денежных потоков и хеджирование справедливой стоимости. Чтобы получить возможность применять учет хеджирования в соответствии с МСБУ 39, необходимо, чтобы хеджирование было высокоэффективным. Производные инструменты, используемые для целей хеджирования отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

На момент начала хеджирования Банк документально оформляет отношения хеджирования между предметом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера рисков, целей и стратегии хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности отношений хеджирования.

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная сумма перемещается из собственного капитала в прибыль и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибыли и убытков.

Если производный инструмент расторгнут, продан, исполнен или перестает отвечать требованиям учета хеджирования денежных потоков или перестает классифицироваться в качестве такового, то в этом случае учет хеджирования прекращается, а сумма, включенная в собственный капитал, продолжает признаваться в составе собственного капитала до тех пор, пока прогнозируемая сделка не окажет влияние на прибыль или убытки. Если прогнозируемая сделка перестает считаться возможной, то учет хеджирования прекращается и остаток, отраженный в составе собственного капитала, признается непосредственно в прибыли и убытках.

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Банка или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в прибыль и убытки в качестве прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибыли и убытков, связанным с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей представляются в отдельной статье в отдельном отчете о финансовом положении и в отдельном отчете о совокупном доходе признаются в составе прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов для целей хеджирования (см. Примечание 9).

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве элемента управления казначейскими операциями и для целей торговли. Указанные договоры отражаются в учете как финансовые сделки с обеспечением. Ценные бумаги, проданные в рамках договоров РЕПО, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, и (если принимающая сторона в силу договора или существующей практики имеет право продать или повторно заложить ценные бумаги) реклассифицируются в качестве ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов. Ценные бумаги, приобретаемые по договорам обратного РЕПО, отражаются соответственно в составе средств в кредитных организациях или в составе ссуд, предоставленных клиентам. Разница между ценой продажи и обратного выкупа отражается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договоров РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве займа контрагентам, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только в том случае, если они реализуются в пользу третьих лиц, и в этом случае результат покупки и продажи отражается в прибыли и убытках в составе чистой прибыли и убытков от торговли ценными бумагами. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, которые приобретаются по соглашениям обратного РЕПО и затем реализуются по соглашениям РЕПО, в отдельном отчете о финансовом положении не отражаются.

Займы

Финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в соответствии с содержанием договора у Банка возникает обязательство, в соответствии с которым Банк обязан предоставить денежные средства или другие финансовые активы владельцу финансового инструмента или погасить обязательство способом, отличным от предоставления фиксированной суммы или иного финансового актива в обмен на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя денежные средства кредитных организаций, денежные средства клиентов, субординированные займы и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

При приобретении Банком собственного долга этот долг перестает признаваться в отчете о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него вознаграждением отражается в составе прибыли и убытков.

Договоры аренды**Операционная аренда**

Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в отдельной финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению, только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков, невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают, на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающееся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

Средства в кредитных организациях и ссуды, предоставленные клиентам

Применительно к средствам в кредитных организациях и ссудам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Банк сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым ссудам, и на коллективной основе по ссудам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Если у Банка отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга и при этом все обеспечение было реализовано или передано Банку, то в этом случае производится списание ссуд и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибыли и убытках по кредиту счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если ссуда выдана под плавающую ставку процента, за ставку дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет текущей стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога.

Для целей групповой оценки обесценения, финансовые активы группируются с использованием внутренней системы кредитных рейтингов Банка, в которой учитываются характеристики кредитных рисков (например, вид актива, финансовое положение, сфера деятельности и местонахождение заемщика, а также вид обеспечения, срок просрочки и другие необходимые факторы).

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Величина будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов, в отношении которых производится групповая оценка на предмет обесценения, оценивается на основании статистики прошлых убытков по активам с характеристиками кредитного риска аналогичными характеристикам рассматриваемой группы активов. Данные об убытках за прошлые периоды корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных, чтобы таким образом учесть воздействие текущих условий, которые не оказали воздействие на результаты прошлых периодов, использовавшиеся для формирования статистики, а также, чтобы исключить факторы, относящиеся к прошлым периодам и не имеющие места в настоящем. Оценка изменений будущих потоков денежных средств отражает и напрямую соответствует ежегодным изменениям соответствующих наблюдаемых данных (например, изменение цен на недвижимость, статус погашения задолженности и другие факторы, которые указывают на наличие убытков по группе активов или на величину таких убытков). Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с целью снижения степени расхождения между ожидаемым и фактическим убытком.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, Банк производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в прибыли и убытках.

Если в последующем году величина оценочного убытка от обесценения снизится в результате события, произошедшего после признания обесценения, то ранее отраженные суммы будут отнесены на кредит счета прибыли и убытков.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Применительно к финансовым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, Банк проводит оценку по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации.

Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, связанные с временной стоимостью денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае долговых инструментов классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, для оценки обесценения используются критерии, которые применяются к финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Будущий процентный доход определяется на основании уменьшенной балансовой стоимости и начисляется с использованием процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибылей и убытков. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличится и увеличение может быть объективно соотнесено с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды не прибегая к обращению взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств**Финансовые активы**

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Если Банк передал права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, или не передал контроль над активом, то в этом случае актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Банка в активе. Продолжающееся участие в активе, которое принимает форму гарантии в отношении переданного актива, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной сумме вознаграждения, которую Банку может потребоваться уплатить.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства

Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с регулятивными положениями законодательства Российской Федерации и регионов, в которых у Банка имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнеса и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Основные средства

Основные средства учитываются по себестоимости, за исключением расходов на текущее обслуживание и за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно на протяжении всего последующего ожидаемого срока полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	20-30 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Компьютерная техника	5 лет
	срок полезного использования актива или срок аренды (в зависимости от того, что меньше)
Капиталовложения в арендованные основные средства	меньше)
Прочие основные средства	3-5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы, только в том случае, если Банк может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать трех лет.

При первоначальной оценке гудвил отражается по себестоимости и представляет собой превышение цены приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах, приобретаемых в результате сделки по объединению бизнеса на дату сделки (слияние, поглощение). В дальнейшем гудвил оценивается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Не реже одного раза в год гудвил оценивается на предмет обесценения, если события и изменение ситуации указывают на возможное снижение балансовой стоимости. Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между генерирующими денежными средствами единицами, которые, как предполагается, получают выгоду от синергии, независимо от того отнесены ли на такие единицы или группы единиц другие активы или обязательства Банка.

Наличие обесценения определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей денежные средства, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения отражается в учете, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, становится меньше балансовой стоимости такой единицы.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Фидуциарная деятельность

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по депозитным счетам. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Прочие резервы

Резервы создаются при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выделение ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

Банк перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат работникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты работникам.

Банк также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными пенсионными отчислениями. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов и обязательств Банка. Взносы, начисленные Банком за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед работниками включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в том периоде, в котором дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или когда если дивиденды предложены или объявлены к выплате в период, начинающийся после отчетной даты и заканчивающийся датой утверждения к выпуску отдельной финансовой отчетности.

Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Банком экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости и ценным бумагам, по которым начисляются проценты и которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента или в течение более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Банк получает доходы и комиссионные по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени

Начисление доходов за оказанные услуги происходит в том же периоде, в котором этот доход был получен. Указанные доходы включают в себя комиссионные и доходы по услугам по управлению активами, по ответственному хранению и другие доходы, доходы по консультационным услугам и услугам по управлению. Оплата за принятие обязательств по предоставлению ссуд, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также другие выплаты, относящиеся к кредитованию, включаются в состав доходов будущих периодов, включая дополнительные затраты, и отражаются в форме корректировки эффективной процентной ставки по ссуде.

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок

Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

Дивидендный доход

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибылей и убытков на дату объявления дивидендов к выплате.

Методика пересчета иностранных валют

В качестве функциональной валюты руководством Банка был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Банка. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных компаний и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные компании» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие пояснения по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк впервые применил МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году).

МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу не подлежат применению в данной отдельной финансовой отчетности, так как используются исключительно в отношении консолидированной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году). Пересмотренная версия МСБУ 27 рассматривает вопросы подготовки исключительно отдельной отчетности, вопросы консолидированной отчетности перенесены в МСФО 10. В части требований к составлению отдельной отчетности в пересмотренной версии изменений не произошло, поэтому применение данного стандарта не оказало существенного влияния на отчетность Банка.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия информации о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены на ретроспективной основе. Поскольку у Банка не имелось прав на взаимозачет, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк начал применять поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты вступления поправок в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В результате применения поправок был проведен анализ статей отчета о совокупном доходе, чтобы определить, какие статьи впоследствии будут реклассифицированы в прибыль и убытки, а какие нет в соответствии с требованиями стандарта МСФО, относящимся к рассматриваемой статье. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) В текущем году Банк применил МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (стандарт пересмотрен в июне 2011 года) и последующие поправки до даты их вступления в силу. Банком был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают воздействие на будущие периоды. Поправками к МСБУ 19 внесены изменения в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отдельном отчете о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (стандарт пересмотрен в июне 2011 года), заменены на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами. Поскольку у Банка отсутствовали пенсионные программы с установленными выплатами, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или стоимость использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки при текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям компании не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с указанными переходными положениями, Банк не раскрывал новую информацию, требуемую стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 27 за 2013 год). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

Ежегодными улучшающими поправками за 2009-2011 гг. в МСФО был внесен ряд поправок. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) компания применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 компании могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании» Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних компаний, а производить оценку дочерних компаний по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получить средства от одного или более инвесторов для оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого; а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Соответствующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на отдельную финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, которые квалифицируются как взаимозачет.

Изменение классификации

Банк реклассифицировал капитальные вложения в арендованные средства из категории основных средств в категорию прочих активов, включая соответствующие изменения в порядке начисления амортизации. Реклассификация вступила в силу с ноября 2013 года. Ниже представлена информация о реклассификации и ее влиянии на показатели финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<u>До реклассификации</u>	<u>После реклассификации</u>	<u>Корректировка</u>
Отдельный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Основные средства	6 792 009	(68 555)	6 723 454
Прочие активы	2 249 157	68 555	2 317 712

	<u>До реклассификации</u>	<u>После реклассификации</u>	<u>Корректировка</u>
Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Амортизация основных средств	(709 953)	71 590	(638 363)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	(62 335)	(71 590)	(133 925)

Банк уточнил методологию классификации потоков денежных средств по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Ниже представлена информация о реклассификации и влиянии реклассификации на показатели финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<u>До реклассификации</u>	<u>После реклассификации</u>	<u>Корректировка</u>
Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Прочие доходы / (расходы)	3 248 373	(4 422 519)	(1 174 146)
Чистые поступления от погашения / (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 316 233)	4 422 519	(15 893 714)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

При подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО Руководство исходило из целого ряда оценок и допущений, касающихся раскрытия информации об активах и обязательствах, а также об условных активах и условных обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация в отношении существенных факторов неопределенности оценок и критических мотивированных суждений, использованных при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 10.

5. 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 частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы		
КИБ	661 469 092	577 773 209
Розничное банковское обслуживание	143 332 322	111 526 692
Прочее	82 779 051	179 559 560
Итого активы	887 580 465	868 859 461
Обязательства		
КИБ	480 585 495	439 303 604
Розничное банковское обслуживание	111 740 016	94 553 138
Прочее	164 130 154	222 222 247
Итого обязательства	756 455 665	756 078 989

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы / (расходы) от операций с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	18 843 944	14 360 402	(5 174 190)	28 030 156
Чистые процентные доходы / (расходы) от операций с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	16 813 974	10 600 086	(4 158 166)	23 255 894
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 804 709)	(5 364 110)	8 168 819	-
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	(3 412 454)	(3 311 090)	6 723 544	-
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	16 039 235	8 996 292	2 994 629	28 030 156
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	13 401 520	7 288 996	2 565 378	23 255 894
Чистые доходы / (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	2 715 528	2 780 928	(14 082)	5 482 374
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	2 295 198	2 428 280	20	4 723 498
Дивиденды, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	216 115	216 115
Дивиденды, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	59 478	59 478
Прибыль / (убытки) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	3 989 063	762 121	(95 560)	4 655 624
Прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними клиентами, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	4 265 007	530 605	-	4 795 612

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	64 084	64 084
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	(406)	(406)
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	932 689	(2 652)	6 112 213	7 042 250
Прибыль от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	270 788	10 958	3 007 050	3 288 796
Операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	23 676 515	12 536 689	9 277 399	45 490 603
Операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	20 232 513	10 258 839	5 631 520	36 122 872
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 194 598)	(1 247 560)	(232)	(3 442 390)
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	(1 604 014)	(1 224 069)	(21 978)	(2 850 061)
Чистый доход от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	21 481 917	11 289 129	9 277 167	42 048 213
Чистый доход от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	18 628 499	9 034 770	5 609 542	33 272 811
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(4 071 445)	(7 612 573)	(274 892)	(11 958 910)
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	(3 639 979)	(7 182 878)	(253 946)	(11 076 803)
Убыток от выбытия дочерней компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(298 762)	(298 762)
Списание гудвила за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(389 911)	(389 911)
Убытки от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(16 046)	(16 046)

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Убытки от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	(9 324)	(9 324)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	17 410 472	3 676 556	8 297 556	29 384 584
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	14 988 520	1 851 892	5 346 272	22 186 684
Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(5 708 107)
Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				(4 774 989)
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				23 676 477
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				17 411 695
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(198 939)
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				341 787
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(5 133 210)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				(2 874 979)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				18 344 328
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				14 878 503

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Банка от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	6 701 380	6 017 216
Потребительские ссуды	4 737 997	3 312 197
Текущие счета	4 732 026	4 645 767
Краткосрочное финансирование	2 448 549	1 717 013
Ипотечные ссуды	794 666	739 805
Срочные депозиты	224 092	736 032
Прочее кредитование	(131 739)	643 433
Прочие продукты	8 523 185	5 444 431
Чистый процентный доход	28 030 156	23 255 894

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение выручки представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения выручки и активов за 2013 год:

	Выручка	Активы
Российская Федерация	65 739 334	662 802 242
Страны ОЭСР	(1 839 895)	187 321 344
Страны, не входящие в ОЭСР	1 525 689	37 456 879
Итого	65 425 128	887 580 465

Ниже представлен анализ географического распределения выручки и активов за 2012 год:

	Выручка	Активы
Российская Федерация	49 903 537	631 325 453
Страны ОЭСР	9 695 399	214 971 301
Страны, не входящие в ОЭСР	1 299 201	22 562 707
Итого	60 898 137	868 859 461

Выручка включает в себя процентный доход, доходы по услугам и комиссии, а также прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли (отражено в свернутом виде). Отрицательный показатель, относящийся к странам ОЭСР, связан с операциями с производными инструментами.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Наличные средства	8 741 687	8 306 523
Текущие счета в ЦБ РФ	16 966 502	15 692 471
Денежные средства и их эквиваленты	25 708 189	23 998 994

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, принятых в обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям, выпущенным Банком в сентябре 2011 года (31 декабря 2012 года: 862 000 тыс. руб.) (см. Примечание 19).

7. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги включают:

	2013 год	2012 год
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	3 482	3 827
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	3 713 988	2 504 247
Корпоративные и банковские облигации	7 858 975	1 832 454
Торговые ценные бумаги	11 576 445	4 340 528

По состоянию на 31 декабря 2013 года эмитентами около 87% торговых ценных бумаг Банка являлись организации с кредитным рейтингом не ниже "BBB-" (31 декабря 2012 года: 88%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав государственных облигаций РФ входили ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 3 533 397 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав торговых ценных бумаг входили корпоративные и банковские облигации, предоставленные в обеспечение по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ, на сумму 953 813 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: нет).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг :

	2013 год		2012 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6.2-8.15%	2014-2028	6.8-11.2%	2014-2027
Государственные еврооблигации РФ	7.5-12.75%	2018, 2028, 2030	7.5-12.75%	2018, 2028, 2030
Корпоративные и банковские облигации	6.47-12.5%	2014-2022	8.5-9.4%	2022

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Текущие счета в кредитных организациях	38 593 836	29 361 664
Срочные депозиты	158 200 034	200 825 815
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	21 771 904	9 616 833
Субординированные кредиты	-	486 101
Обязательный резерв в ЦБ РФ	4 837 898	6 641 865
Средства в кредитных организациях	223 403 672	246 932 278

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Банком существенно ограничена в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма указанных средств составляла 183 228 154 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 198 765 111 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк заключил соглашения обратного РЕПО с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ и муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, а также корпоративные и банковские акции, выпущенные российскими компаниями, общей справедливой стоимостью 22 547 465 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 10 524 122 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года около 88% (31 декабря 2012 года: 96%) текущих счетов в кредитных организациях и срочных депозитов были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже "BBB-". По состоянию на 31 декабря 2013 года 100% (31 декабря 2012 года: 100%) соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями были заключены с банками, у которых рейтинг отсутствовал или был ниже "BBB-".

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма срочных депозитов Банка, размещенных в ЦБ РФ, составляла 22 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 25 006 148 тыс. руб.).

9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	2013 год			2012 год		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютно-процентные свопы	119 287 024	3 220 078	2 475 282	120 279 430	3 204 544	1 899 534
Процентные свопы и опционы	562 871 053	5 593 894	4 678 428	306 839 794	5 317 432	4 714 982
Валютные форварды	118 737 605	796 597	999 744	69 837 962	1 542 327	695 462
Валютные фьючерсы и ценные бумаги	1 915 000	-	-	2 837 500	-	-
Итого производные активы/обязательства		9 610 569	8 153 454		10 064 303	7 309 978

Изменение справедливой стоимости производных инструментов в результате изменения кредитного риска Банка (корректировки на кредитный риск – CVA/DVA) составило 119 021 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки, применяющихся для производных инструментов, с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Банка.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	2013 год			2012 год		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	54 056 600	2 469 229	34 328	113 217 772	2 712 468	117 466
Валютно-процентные свопы	64 822 785	342 050	1 901 649	60 666 859	1 909 910	585 421
Итого хеджирование денежных потоков		2 811 279	1 935 977		4 622 378	702 887
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	319 397 426	1 320 053	4 665 765	283 365 959	2 727 708	5 519 555
Итого хеджирование справедливой стоимости		1 320 053	4 665 765		2 727 708	5 519 555
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		4 131 332	6 601 742		7 350 086	6 222 442

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Банка. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные свопы классифицируются Банком как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в отдельном отчете о совокупном доходе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Инструменты хеджирования, предназначенные для хеджирования изменений справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости: по состоянию на 31 декабря 2013 года сумма изменения справедливой стоимости, отраженная в учете портфельного хеджирования, составила 1 394 584 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 142 247 тыс. руб.); изменение отражено как убыток на сумму 252 288 тыс. руб. в отдельном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 647 266 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 1 458 602 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 142 230 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль на сумму 316 372 тыс. руб. в отдельном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 646 860 тыс. руб.). Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Банк применяет портфельное хеджирование денежных потоков.

Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Банком в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве хеджирующих и отраженных в составе прочего совокупного дохода в собственном капитале составила 1 159 521 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 960 582 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 289 880 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 240 146 руб. тыс.).

Применительно к процентным свопам и валютно-процентным свопам, размер прибыли, признанной Банком в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по инструментам хеджирования денежных потоков и справедливой стоимости, составил 2 066 015 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 2 996 310 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования справедливой стоимости, вызванное изменением кредитных рисков Банка (корректировки стоимости активов и обязательств), было отражено как прибыль в размере 64 394 тыс. руб. в отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков, вызванное изменением кредитных рисков Банка, составило 45 824 тыс. руб. и отражено в собственном капитале в составе совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение справедливой стоимости, вызванное изменением кредитных рисков, рассчитано с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Банка с использованием методик оценки, применяющихся для производных инструментов, предназначенных для хеджирования.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Корпоративные клиенты	389 987 061	385 884 479
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	150 576 092	117 555 112
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	25 023 050	16 663 201
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	565 586 203	520 102 792
Резерв под обесценение	(16 978 859)	(15 907 718)
Ссуды, предоставленные клиентам	548 607 344	504 195 074

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам ссуд, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Итого
На 1 января 2013 года	9 666 284	6 241 434	15 907 718
Создание резервов под обесценение	2 350 046	1 081 813	3 431 859
Ссуды, проданные или возмещенные путем продажи обеспечения в течение года	(1 105 026)	(26 138)	(1 131 164)
Ссуды, списанные в течение года	(1 569 179)	(4 186)	(1 573 365)
Величина влияния изменений валютного курса	200 999	142 812	343 811
На 31 декабря 2013 года	9 543 124	7 435 735	16 978 859

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам ссуд, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Итого
На 1 января 2012 года	10 459 915	5 098 320	15 558 235
Создание резервов под обесценение	1 569 959	1 258 124	2 828 083
Ссуды, проданные в течение года	(2 171 139)	(8 021)	(2 179 160)
Ссуды, списанные в течение года	(23 545)	(7 133)	(30 678)
Величина влияния изменений валютного курса	(168 906)	(99 856)	(268 762)
На 31 декабря 2012 года	9 666 284	6 241 434	15 907 718

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены информация по ссудам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	374 375 405	(1 653 160)	372 722 245
Просроченные ссуды без признаков обесценения:			
- Срок просрочки не более 31 дня	433 767	(1 550)	432 217
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	309 748	(9 667)	300 081
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	5 592 639	(701 523)	4 891 116
- Срок просрочки не более 31 дня	289 087	(206 319)	82 768
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	199 308	(103 064)	96 244
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	1 306 667	(471 945)	834 722
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 480 440	(6 395 896)	1 084 545
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	389 987 061	(9 543 124)	380 443 938
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные ссуды	139 046 574	(557 424)	138 489 150
Просроченные стандартные ссуды:			
- Срок просрочки не более 31 дня	2 073 091	(133 564)	1 939 527
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	807 139	(183 596)	623 543
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	114 641	(77 796)	36 845
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	2 751	(566)	2 185
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	785 227	(398 663)	386 564
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 746 669	(6 084 126)	1 662 542
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам	150 576 092	(7 435 735)	143 140 356
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	25 023 050	-	25 023 050
Итого ссуды, предоставленные клиентам	565 586 203	(16 978 859)	548 607 344

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены информация по ссудам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	369 488 719	(1 226 750)	368 261 969
Просроченные ссуды без признаков обесценения:			
- Срок просрочки не более 31 дня	201 688	(1 942)	199 746
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	6 873 711	(956 204)	5 917 507
- Срок просрочки не более 31 дня	361 481	(29 057)	332 424
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	496 113	(122 785)	373 328
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	1 124 753	(882 562)	242 191
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 338 014	(6 446 984)	891 030
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	385 884 479	(9 666 284)	376 218 195
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные ссуды	106 465 077	(748 649)	105 716 428
Просроченные стандартные ссуды:			
- Срок просрочки не более 31 дня	2 495 983	(166 015)	2 329 968
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	774 562	(124 516)	650 046
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	178 571	(132 350)	46 221
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	6 038	(5 818)	220
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	474 203	(202 843)	271 360
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 160 678	(4 861 243)	2 299 435
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам	117 555 112	(6 241 434)	111 313 678
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	16 663 201	-	16 663 201
Итого ссуды, предоставленные клиентам	520 102 792	(15 907 718)	504 195 074

Основные допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

К объективным признакам обесценения ссуд корпоративным лицам, относятся например:

- нарушение договора, такое как отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- существенные финансовые трудности заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным ссудам, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения выявлено не было.

При определении резерва под обесценение ссуд корпоративным клиентам руководство исходит из следующих основных допущений:

- Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением (преимущественно недвижимостью), которое может быть реализовано на рынке. Для учета текущих рыночных условий результаты оценки недвижимости были снижены на 30%-40% в зависимости от вида объекта недвижимости.
- Задержка продолжительностью 12 месяцев, учитывающая получение поступлений после обращения взыскания на обеспечение.

Изменение указанных оценок может повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, если величина приведенной стоимости расчетных денежных потоков изменится на плюс / минус 1%, то увеличение резерва под обесценение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года, составит плюс / минус 3 804 439 тыс. руб. (2012 год: 3 762 181 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных розничным клиентам, с использованием собственной модели, в которой учитывается следующее: прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду ссуд, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

При определении резерва под обесценение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, руководство исходит из следующих основных допущений:

- величина возможного убытка в случае дефолта варьируется в диапазоне от 10% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется в диапазоне от 0,11% до 100%.

Изменение указанных оценок может повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, если величина приведенной стоимости расчетных денежных потоков изменится на плюс / минус 1%, то увеличение резерва под обесценение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года, составит плюс / минус 1 431 403 тыс. руб. (2012 год: 1 113 137 тыс. руб.).

Обесцененные ссуды

Процентный доход по обесцененным ссудам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 1 183 159 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 722 617 тыс. руб.).

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам (включая соглашения обратного РЕПО с клиентами), за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставлен- ных клиентам
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	35 377 172	-	35 377 172
Транспортные средства	-	7 194 180	7 194 180
Поручительства	-	1 759 925	1 759 925
Прочее обеспечение	-	10 250 864	10 250 864
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	345 559 829
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	35 377 172	19 204 969	400 141 970
Обесцененные ссуды			
Недвижимость	6 274 789	-	6 274 789
Транспортные средства	-	64 085	64 085
Поручительства	-	462 420	462 420
Прочее обеспечение	-	758 315	758 315
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	7 308 532
Обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	6 274 789	1 284 820	14 868 141
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	41 651 961	20 489 789	415 010 111
Резерв под обесценение			(9 543 124)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			405 466 987

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам (включая соглашения обратного РЕПО с клиентами), за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставлен- ных клиентам
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения			
Ценные бумаги	-	18 896 916	18 896 916
Недвижимость	36 654 895	-	36 654 895
Транспортные средства	-	7 862 270	7 862 270
Поручительства	-	8 183 107	8 183 107
Прочее обеспечение	-	140 526 111	140 526 111
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	174 230 309
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	36 654 895	175 468 404	386 353 608
Обесцененные ссуды			
Ценные бумаги	-	105 943	105 943
Недвижимость	3 796 472	-	3 796 472
Транспортные средства	-	119 761	119 761
Поручительства	-	33 082	33 082
Прочее обеспечение	-	7 991 785	7 991 785
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	4 147 029
Обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	3 796 472	8 250 571	16 194 072
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	40 451 367	183 718 975	402 547 680
Резерв под обесценение			(9 666 284)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			392 881 396

Существенный объем необеспеченных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, объясняется тем, что Банк предоставляет ссуды качественным и надежным заемщикам.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставлен- ных клиентам
Стандартные ссуды, включая просроченные			
Недвижимость	26 785 390	-	26 785 390
Транспортные средства	-	77 780 246	77 780 246
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	37 361 168
Стандартные ссуды до вычета резерва под обесценение	26 785 390	77 780 246	141 926 804
Обесцененные ссуды			
Недвижимость	2 958 513	-	2 958 513
Транспортные средства	-	3 131 029	3 131 029
Прочее обеспечение	-	2 007	2 007
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	2 557 739
Просроченные или обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	2 958 513	3 133 036	8 649 288
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	29 743 903	80 913 282	150 576 092
Резерв под обесценение			(7 435 735)
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам			143 140 357

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставлен- ных клиентам
Стандартные ссуды, включая просроченные			
Недвижимость	24 647 519	-	24 647 519
Транспортные средства	-	60 641 950	60 641 950
Поручительства	-	40 251	40 251
Прочее обеспечение	-	2 213 182	2 213 182
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	22 192 720
Стандартные ссуды до вычета резерва под обесценение	24 647 519	62 895 383	109 735 622
Обесцененные ссуды			
Недвижимость	3 072 840	-	3 072 840
Транспортные средства	-	1 711 869	1 711 869
Прочее обеспечение	-	62 281	62 281
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	2 972 500
Просроченные или обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	3 072 840	1 774 150	7 819 490
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	27 720 359	64 669 533	117 555 112
Резерв под обесценение			(6 241 434)
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам			111 313 678

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Банк обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные ссуды общей стоимостью 5 406 343 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 4 626 925 тыс. рублей), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Банком в сентябре 2011 года (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 13 751 878 тыс. руб. и 14 900 078 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным ссудам, предоставленным клиентам, чистой балансовой стоимостью 360 221 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 143 402 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости справедливой стоимостью 366 507 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 148 840 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Соглашения обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк заключил соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, муниципальные облигации и корпоративные и банковские облигации, а также корпоративные и банковские акции, выпущенные российскими компаниями, общей справедливой стоимостью 25 693 159 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 17 591 689 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составила 87 770 748 тыс. руб. (16% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2012 года: 85 132 076 тыс. руб. или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 163 851 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 102 158 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле Банка присутствовал один заемщик/группа заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Банка (31 декабря 2012 года: два заемщика). По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма указанных кредитов составила 14 357 834 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 27 682 773 тыс. руб.).

Ссуды предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2013 год	2012 год
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	69 332 710	78 232 542
Торговля	55 721 101	42 184 701
Финансы	52 330 488	44 324 063
Энергетика	48 962 857	44 639 023
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	44 420 950	50 114 795
Прочее производство	38 646 915	22 319 400
Машиностроение	22 211 676	17 490 839
Транспорт	21 016 502	21 224 167
Деревообрабатывающая промышленность	19 610 512	14 217 552
Недвижимость и строительство	15 683 303	19 302 905
Химическая промышленность	12 596 199	31 156 933
Телекоммуникации	3 777 859	8 483 901
Прочее	14 969 677	12 375 786
	419 280 749	406 066 607
Ссуды, предоставленные физическим лицам	146 305 454	114 036 185
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	565 586 203	520 102 792

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Разделение ссуд, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующим образом:

	2013 год	2012 год
Автокредитование	82 897 707	64 050 705
Ипотечные ссуды	29 676 189	27 336 828
Потребительские ссуды	28 546 630	19 402 988
Прочие ссуды	5 184 928	3 245 664
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	146 305 454	114 036 185

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Корпоративные еврооблигации	113 517	1 277 364
Банковские облигации	576 420	539 512
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	23 373 728	31 198 188
Корпоративные и банковские облигации	28 175 160	17 842 988
Итого долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	52 238 825	50 858 052
Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	5 833	7 748 448
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	2 663	2 490
Итого инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	8 496	7 750 938
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 247 321	58 608 990

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав государственных облигаций РФ, муниципальных облигаций и корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 32 789 934 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 26 690 399 тыс. руб.).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6.2-12%	2014-2028	6.7-12%	2013-2017
Корпоративные и банковские облигации	1.99-10.15%	2014-2032	0.1-10.15%	2014-2032
Корпоративные еврооблигации	4.95%	2016	9.63%	2013

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года эмитентами около 87% долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, являлись организации с кредитным рейтингом не ниже "BBB-" (31 декабря 2012 года: 93%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 16 337 799 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» ЦБ РФ (31 декабря 2012: 14 166 678 тыс. руб.).

В ноябре 2013 года Банк продал все акции ОАО «ММВБ-РТС» по цене 61.5 руб. за акцию. Прибыль от выбытия данных активов в размере 6 123 108 тыс. руб. была отражена по строке «Прибыль от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» в отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Чистый приток денежных средств от выбытия акций ОАО ММВБ-РТС отражен в отдельном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 8 419 541 тыс. руб.

Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 5 133 210 тыс. руб., включает 4 356 945 тыс. руб., реклассифицированных из состава капитала в состав прибыли или убытка в связи с продажей ОАО ММВБ-РТС, и оставшуюся часть в размере 776 265 тыс. руб., которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	300 000	299 993	300 000	311 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		299 993		311 805

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7.95%	2014	7.95%	2014

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

12. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на 31 декабря 2013 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствую- щих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 789 934	28 494 209
Ценные бумаги торгового портфеля	3 533 397	3 435 769
Итого	36 323 331	31 929 978

По состоянию на 31 декабря 2012 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствую- щих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 690 399	25 357 504
Итого	26 690 399	25 357 504

Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи, по договорам РЕПО и покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО (Примечание 7, 11).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам РЕПО в Примечаниях 7 и 11. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав депозитов и счетов банков (Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2013 года	6 575 456	3 835 285	641 654	11 052 395
Приобретения	17 406	336 189	18 180	371 775
Выбытия	-	(164 093)	(42 469)	(206 562)
31 декабря 2013 года	6 592 862	4 007 381	617 365	11 217 608
Накопленная амортизация				
1 января 2013 года	(1 135 908)	(2 664 230)	(528 803)	(4 328 941)
Амортизационные отчисления	(241 280)	(445 486)	(57 892)	(744 658)
Выбытия	548	142 276	41 510	184 334
31 декабря 2013 года	(1 376 640)	(2 967 440)	(545 185)	(4 889 265)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013 года	5 216 222	1 039 941	72 180	6 328 343
	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2012 года	6 305 181	3 310 956	638 790	10 254 927
Приобретения	284 266	612 429	52 288	948 983
Выбытия	(13 991)	(88 100)	(49 424)	(151 515)
31 декабря 2012 года	6 575 456	3 835 285	641 654	11 052 395
Накопленная амортизация				
1 января 2012 года	(961 040)	(2 349 987)	(508 807)	(3 819 834)
Амортизационные отчисления	(175 486)	(397 586)	(65 291)	(638 363)
Выбытия	618	83 343	45 295	129 256
31 декабря 2012 года	(1 135 908)	(2 664 230)	(528 803)	(4 328 941)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	5 439 548	1 171 055	112 851	6 723 454

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	Нематериаль- ные активы	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость			
1 января 2013 года	3 325 279	389 911	3 715 190
Приобретения	1 179 996	-	1 179 996
Списание гудвила	-	(389 911)	(389 911)
Выбытия	(11)	-	(11)
31 декабря 2013 года	4 505 264	-	4 505 264
Накопленная амортизация			
1 января 2013 года	(1 740 633)	-	(1 740 633)
Начисленная амортизация	(559 749)	-	(559 749)
Выбытия	11	-	11
31 декабря 2013 года	(2 300 371)	-	(2 300 371)
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2013 года	2 204 893	-	2 204 893
	Нематериаль- ные активы	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость			
1 января 2012 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Приобретения	683 244	-	683 244
Выбытия	(13)	-	(13)
31 декабря 2012 года	3 325 279	389 911	3 715 190
Накопленная амортизация			
1 января 2012 года	(1 287 801)	-	(1 287 801)
Начисленная амортизация	(452 845)	-	(452 845)
Выбытия	13	-	13
31 декабря 2012 года	(1 740 633)	-	(1 740 633)
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2012 года	1 584 646	389 911	1 974 557

В декабре 2013 года оценка гудвила на предмет обесценения выявила, что возмещаемая стоимость генерирующей единицы, к которой был отнесен гудвил, ниже ее балансовой стоимости (возмещаемая стоимость была оценена равной нулю). Руководство Банка приняло решение признать убыток от обесценения гудвила, отраженного в отдельном отчете о финансовом положении в размере 389 911 тыс. руб., в отдельном отчете о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2013 года, что привело к списанию гудвила.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль включает:

	2013 год	2012 год
Текущий налог на прибыль	4 973 856	4 174 904
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	734 251	600 085
Расход по налогу на прибыль	5 708 107	4 774 989

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2013 и 2012 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена сверка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	29 384 584	22 186 684
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	5 876 917	4 437 337
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(111 694)	(133 829)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	(57 116)	471 481
Расход по налогу на прибыль	5 708 107	4 774 989

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Основные средства и нематериальные активы	269 890	389 277	(992 293)	(858 511)	(722 403)	(469 234)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3 604 044	2 815 422	(4 387 158)	(3 468 323)	(783 114)	(652 901)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	158 187	-	-	(1 478 454)	158 187	(1 478 454)
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	510 306	651 715	(1 705 326)	(929 468)	(1 195 020)	(277 753)
Отложенные доходы	180 815	267 606	-	-	180 815	267 606
Прочие статьи	218 105	692 828	(67 903)	(892 211)	150 202	(199 383)
Итого отложенные налоговые активы / (обязательства)	4 941 347	4 816 848	(7 152 680)	(7 626 967)	(2 211 333)	(2 810 119)

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(469 234)	(253 169)	-	(722 403)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(652 901)	(179 947)	49 734	(783 114)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 478 454)	353 339	1 283 302	158 187
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	(277 753)	(917 267)	-	(1 195 020)
Отложенные доходы	267 606	(86 791)	-	180 815
Прочие статьи	(199 383)	349 585	-	150 202
	(2 810 119)	(734 250)	1 333 036	(2 211 333)

Движение отложенных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(694 207)	224 973	-	(469 234)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	17 234	(584 689)	(85 446)	(652 901)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 566 879)	369 680	718 745	(1 478 454)
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	(828 769)	551 016	-	(277 753)
Отложенные доходы	430 019	(162 413)	-	267 606
Прочие статьи	799 269	(998 652)	-	(199 383)
	(2 843 333)	(600 085)	633 299	(2 810 119)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода представлено следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния
Резерв по хеджированию денежных потоков	(248 673)	49 734	(198 939)	427 233	(85 446)	341 787
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 416 512)	1 283 302	(5 133 210)	(3 593 724)	718 745	(2 874 979)
Прочий совокупный доход	(6 665 185)	1 333 036	(5 332 149)	(3 166 491)	633 299	(2 533 192)

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	767 977	1 295 863
Расчеты по вариационной марже	150 991	255 758
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	366 507	148 840
Прочее	665 127	617 251
Прочие активы	1 950 602	2 317 712

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 582 487	2 453 662
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 335 492	1 585 630
Кредиторская задолженность	860 632	902 960
Доходы будущих периодов	710 621	584 339
Транзитные счета	336 716	154 894
Налоги к уплате	204 515	173 763
Прочие резервы	6 390	16 327
Прочее	163 262	91 625
Прочие обязательства	6 200 115	5 963 200

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	14 722 701	13 956 126
Срочные депозиты и кредиты	74 996 332	129 330 080
Соглашения РЕПО (Примечание 12)	31 929 978	25 357 504
Операции прямого РЕПО из обратного РЕПО	18 678 470	4 653 371
Субординированный заем (Примечание 20)	12 326 113	15 090 657
Средства кредитных организаций	152 653 594	188 387 738

По состоянию на 31 декабря 2013 года около 87% (31 декабря 2012 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Банка (31 декабря 2012 года: три контрагента). По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма указанных средств составила 106 651 835 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 123 568 043 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 10 017 329 тыс. рублей и соглашения РЕПО с ЦБ РФ в размере 50 608 448 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 057 855 тыс. рублей и 29 898 989 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 36 323 331 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 690 399 тыс. рублей).

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	103 923 218	90 661 437
Срочные депозиты	425 477 232	413 207 014
Соглашения РЕПО с клиентами	144 496	-
Средства клиентов	529 544 946	503 868 451

По состоянию на 31 декабря 2013 года около 46% от общей суммы средств клиентов (за исключением субординированного займа) были размещены в Банке десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2012 года: 56%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	2013 год	2012 год
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	38 928 841	32 149 146
Срочные депозиты	378 720 675	377 159 952
Соглашения РЕПО с клиентами	144 496	-
Итого средства корпоративных клиентов	417 794 012	409 309 098
Розничные клиенты		
Текущие счета	64 994 377	58 512 291
Срочные депозиты	46 756 557	36 047 062
Итого средства розничных клиентов	111 750 934	94 559 353
Средства клиентов	529 544 946	503 868 451

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 31 740 949 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 23 344 972 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 15 015 608 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 12 702 090 тыс. рублей) представлена депозитами компаний малого бизнеса.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Облигации выпущенные	50 737 686	40 251 779
Векселя	-	540 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 737 686	40 792 747

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

14 февраля 2013 года Банк разместил два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет девять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено девять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.6% для каждого полугодового купонного периода.

26 февраля 2013 года Банк разместил два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет девять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено девять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.15% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В феврале 2015 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

4 сентября 2013 года Банк погасил облигации по оферте в размере 4 920 994 тыс. рублей.

6 сентября 2013 года Банк погасил облигации по оферте в размере 4 904 785 тыс. рублей.

9 сентября 2013 года Банк погасил облигации по оферте в размере 4 969 342 тыс. рублей.

26 ноября 2013 года Банк разместил облигации на сумму 10 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.1% для первых шести полугодовых периодов. В ноябре 2016 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца шестого полугодового периода.

16 декабря 2013 года Банк погасил облигации по оферте в размере 4 999 999 тыс. рублей.

2 марта 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В августе 2013 года была определена ставка по купону для оставшихся трех полугодовых периодов в размере 5.75%. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца третьего полугодового периода.

7 марта 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В сентябре 2013 года была определена ставка по купону для оставшихся трех полугодовых периодов в размере 5.75%. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца третьего полугодового периода.

26 октября 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 9.1% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

30 октября 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 9.1% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 124 685 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 123 224 тыс. рублей) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 5 406 343 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 626 925 тыс. рублей и денежными средствами в размере 862 000 тыс. рублей) (см. Примечание 6 и Примечание 10).

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	2013 год	2012 год
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2013 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.	12 326 113	12 655 191
ЮниКредит Банк АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2.3% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1.5% годовых.	-	2 435 466
Субординированный заем	12 326 113	15 090 657

21. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 2 404 181 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию. В течение 2012 года было выпущено 594 530 обыкновенных акций по номинальной стоимости.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера

	2013 год	2012 год
Обязательства по предоставлению кредитов	200 972 879	184 423 053
Выданные гарантии	86 736 982	105 248 952
Аккредитивы	13 251 818	13 502 933
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданным гарантиям и аккредитивам	300 961 679	303 174 938
Резервы под непризнанные обязательства	(32 509)	(21 978)
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданным гарантиям и аккредитивам	300 929 170	303 152 960

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2013 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 11 558 419 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 039 772 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)**Обязательства по операционной аренде**

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	975 527	679 697
От 1 года до 5 лет	1 726 776	1 652 364
Более 5 лет	130 444	301 802
	2 832 747	2 633 863

Экономические условия осуществления деятельности

Рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, отличных от рисков более развитых рынков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике РФ в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Негативное влияние мирового финансового кризиса 2009 и 2010 годов на финансовые рынки и рынки капитала в России снизилось и уже в 2011 и 2012 годах в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

В РФ сохраняется относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составил соответственно 6.45 % и 6.59%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации с 1 января 2012 года, вносит ряд изменений, приближающих российские правила трансфертного ценообразования к международным стандартам ОЭСР, одновременно создавая дополнительную неопределенность в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах. Так как еще не было случаев применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами или судами сложно предсказать, какое влияние они окажут на настоящую отдельную финансовую отчетность.

23. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Чистые (расходы) доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(199 262)	139 901
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки «спот» и производные финансовые инструменты	(378 118)	838 645
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	5 233 004	3 817 066
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 655 624	4 795 612

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Расчетно-кассовое обслуживание	2 296 426	1 905 008
Розничные услуги	2 151 713	1 862 576
Документарные операции	1 561 537	1 435 294
Комиссии по кредитам, не являющимся частью эффективной процентной ставки	359 290	213 199
Прочее	17 599	51 941
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 386 565	5 468 018

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
25. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	4 861 110	4 492 798
Отчисления на социальное обеспечение	316 323	329 457
Прочие компенсационные выплаты	180 621	239 380
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 033 582	854 073
Расходы на персонал	6 391 636	5 915 708
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 440 063	1 414 769
Услуги связи и информационные услуги	752 416	599 550
Реклама и маркетинг	583 542	450 704
Расходы на охрану	263 489	272 701
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	214 583	90 089
Прочие налоги	97 719	160 521
Страхование	76 231	63 930
Прочее	850 901	900 480
Прочие административные расходы	4 278 944	3 952 744

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск. Целью Банка является поддержание баланса между рисками и прибылью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Банка.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ **(в тысячах российских рублей)**

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

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении Члена Правления, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, компаниям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с Членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением Банка (за исключением операционных инструкций, которые утверждаются Главой ответственного подразделения). В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или осуществлением кредитных расчетов. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому Член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены Членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Банком процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны Члена Правления, курирующего управление рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Для целей управления рисками, управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску проводится ежедневно.

Управление кредитным риском

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или Член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от риска и рейтинга заемщика.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от риска и рейтинга заемщика.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В Банке действует система органов одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля – одобрение кредитов осуществляется совместно с представителями бизнес-подразделения и подразделения управления рисками, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется представителями подразделения управления рисками.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политика Банка в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Управлением корпоративного кредитования совместно с соответствующими менеджерами по связям с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены менеджерами по связям с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему менеджеру. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в структурном анализе деятельности клиента и его финансового положения. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департамента кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков были созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку 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, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют Банку поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, 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.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

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. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации 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 снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Банка было создано Управление мониторинга. Управление внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Банк продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2011 году Департамент реструктуризации кредитов Банка продолжил применение и развитие системного подхода при управлении проблемными кредитами. В соответствии с процедурами наблюдения за потенциально проблемными кредитами на ежедневной основе ведется наблюдение за корпоративными клиентами и предупреждающими сигналами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
Риск расчетов

В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Банк подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или иных активов.

Банк минимизирует данный риск в отношении определенных видов сделок путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента, с тем чтобы расчеты по сделкам совершались только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по тем сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках описанного выше процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2013 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	16 966 502	15 692 471
Торговые ценные бумаги:	7		
- находящиеся в собственности Банка		8 043 048	4 340 528
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		3 533 397	-
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	246 932 278
Производные финансовые активы	9	9 610 569	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	7 350 086
Ссуды, предоставленные клиентам	10	548 607 344	504 195 074
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		19 457 387	31 918 591
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	26 690 399
- удерживаемые до погашения		299 993	311 805
Инвестиции в дочернюю и ассоциированную компании		53 160	899 450
Прочие финансовые активы	16	918 968	1 551 621
		867 815 306	849 946 606
Условные финансовые обязательства	22	300 929 170	303 152 960
Итого размер кредитного риска		1 168 744 476	1 153 099 566

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества статей отдельного отчета о финансовом положении в разбивке по классам активов, проведенный с использованием системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2013 год
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	16 966 502	-	-	16 966 502
Торговые ценные бумаги:	7				
- находящиеся в собственности Банка		8 043 048	-	-	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		3 533 397	-	-	3 533 397
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	-	-	223 403 672
Производные финансовые активы	9	9 610 569	-	-	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	-	-	4 131 332
Ссуды, предоставленные клиентам	10				
Корпоративные клиенты		345 399 154	27 323 092	7 721 692	380 443 938
Розничные клиенты		128 736 590	9 752 557	4 651 209	143 140 356
Соглашения обратного РЕПО с компаниями		25 023 050	-	-	25 023 050
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Банка		19 457 387	-	-	19 457 387
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	-	-	32 789 934
- удерживаемые до погашения		299 993	-	-	299 993
Итого		817 394 628	37 075 649	12 372 901	866 843 178

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2012 год
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	15 692 471	-	-	15 692 471
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	-	-	4 340 528
Средства в кредитных организациях	8	246 932 278	-	-	246 932 278
Производные финансовые активы	9	10 064 303	-	-	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	-	-	7 350 086
Ссуды, предоставленные клиентам	10				
Корпоративные клиенты		205 348 641	162 913 328	7 956 226	376 218 195
Розничные клиенты		82 858 599	22 857 829	5 597 250	111 313 678
Соглашения обратного РЕПО с компаниями		16 663 201	-	-	16 663 201
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Банка		31 918 591	-	-	31 918 591
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		26 690 399	-	-	26 690 399
- удерживаемые до погашения		311 805	-	-	311 805
Итого		648 170 902	185 771 157	13 553 476	847 495 535

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года активы и обязательства Банка сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств кредитных организаций, средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования).

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

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

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – "КУАП"), который делегирует Финансовому департаменту и Департаменту рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление по рыночным рискам, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Финансовый департамент и Управление по рыночным рискам еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, прописывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования.
2. При анализе структурной ликвидности Банка Финансовым департаментом используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в целом и в разрезе основных валют, на основе модели движения потоков денежных средств:
 - Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП.
 - КУАП устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
 - Финансовый департамент ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	<u>2013 год, %</u>	<u>2012 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	74.6	85.0
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	87.6	84.4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	76.5	92.7

В нижеследующей таблице представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней Системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Представленная ниже информация подготовлена на основании данных об активах и обязательствах Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Разрыв ликвидности показан в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	2013 год						Без определенного срока погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	25 721 114	-	-	-	-	-	-	25 721 114
Торговые ценные бумаги	3 715 151	-	5 979 413	1 774 488	-	-	-	11 469 052
Средства в кредитных организациях	206 927 066	12 759 604	-	500 000	-	-	-	220 186 670
Ссуды, предоставленные клиентам	112 759 312	27 411 968	43 928 918	114 491 545	158 698 621	90 276 991	-	547 567 355
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	2 513 368	878 389	347 566	11 191 848	37 017 779	-	51 948 950
- удерживаемые до погашения	-	-	-	300 073	-	-	-	300 073
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6 328 343	6 328 343
Прочие активы	-	-	-	19 355 997	-	53 160	-	19 409 157
Итого активы	349 122 643	42 684 940	50 786 720	136 769 669	169 890 469	127 347 930	6 328 343	882 930 714
Обязательства								
Средства кредитных организаций	74 586 408	1 884 788	3 286 535	18 259 259	37 551 808	16 404 724	-	151 973 522
Средства клиентов								
- текущие счета	38 807 422	4 088 796	4 088 796	4 700 469	11 492 190	40 222 664	-	103 400 337
- срочные депозиты	242 523 199	64 315 141	4 494 736	20 425 632	69 264 050	19 535 228	-	420 557 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 520 712	10 000 001	35 204 879	-	-	49 725 592
Прочие обязательства	26 810 270	-	-	-	-	-	-	26 810 270
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	130 463 007	130 463 007
Итого собственный капитал и обязательства	382 727 299	70 288 725	16 390 779	53 385 361	153 512 927	76 162 616	130 463 007	882 930 714
Чистая позиция	(33 604 656)	(27 603 785)	34 395 941	83 384 308	16 377 542	51 185 314	(124 134 664)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(33 604 656)	(61 208 441)	(26 812 500)	56 571 808	72 949 350	124 134 664	-	-

По прогнозам Банка отрицательный совокупный разрыв ликвидности в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет возможности привлечения Банком средств на денежных рынках в течение дня, выпуска необеспеченных облигаций и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже.

	2012 год						Без определенного срока погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23 998 994	-	-	-	-	-	-	23 998 994
Торговые ценные бумаги	3 040 854	-	-	1 300 000	-	-	-	4 340 854
Средства в кредитных организациях	229 250 941	17 496 012	-	-	-	-	-	246 746 953
Ссуды, предоставленные клиентам	58 954 315	24 613 023	37 923 894	106 670 883	172 375 747	103 004 837	-	503 542 699
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	1 450 865	7 607 592	-	-	24 407 672	17 476 004	7 742 614	58 684 747
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	302 430	-	-	302 430
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6 792 727	6 792 727
Прочие активы	-	-	-	5 914 902	-	-	-	5 914 902
Итого активы	316 695 969	49 716 627	37 923 894	113 885 785	197 085 849	120 480 841	14 535 341	850 324 306
Обязательства								
Средства кредитных организаций	106 168 653	11 514 493	8 264 719	4 165 200	45 665 264	12 437 419	-	188 215 748
Средства клиентов								
- текущие счета	48 708 598	3 765 925	3 765 925	4 518 393	7 262 792	21 664 608	-	89 686 241
- срочные депозиты	244 515 038	49 131 447	30 370 688	33 306 777	38 515 523	17 479 054	-	413 318 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	514 439	34 520 212	5 000 000	-	40 034 651
Прочие обязательства	-	-	-	6 318 963	-	-	-	6 318 963
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	112 750 176	112 750 176
Итого собственный капитал и обязательства	399 392 289	64 411 865	42 401 332	48 823 772	125 963 791	56 581 081	112 750 176	850 324 306
Чистая позиция	(82 696 320)	(14 695 238)	(4 477 438)	65 062 013	71 122 058	63 899 760	(98 214 835)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(82 696 320)	(97 391 558)	(101 868 996)	(36 806 983)	34 315 075	98 214 835	-	-

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Банк ожидает, что погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующие выплаты, потребуют немногие клиенты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	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
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2013 года							
Денежные средства и их эквиваленты	25 708 189	-	-	-	-	-	25 708 189
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Банка	8 043 048	-	-	-	-	-	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	3 533 397	-	-	-	-	-	3 533 397
Средства в кредитных организациях	208 432 994	13 421 158	82 002	752 925	729 740	112 406	223 531 225
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 900 055)	(5 505 716)	(8 988 084)	(18 027 924)	(5 130 281)	(2 972 663)	(50 524 723)
- Суммы к получению по договорам	10 307 592	6 553 562	9 583 895	20 091 466	10 249 359	9 271 006	66 056 880
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(6 014)	(6 838)	(22 515)	(1 030 327)	(1 543 811)	(857 502)	(3 467 007)
- Суммы к получению по договорам	184 698	2 811 479	859 607	1 930 716	3 186 608	491 731	9 464 839
Ссуды, предоставленные клиентам	54 660 277	42 869 150	73 715 616	119 398 763	251 278 113	132 615 181	674 537 100
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	44 652	249 438	1 365 849	1 079 572	9 794 119	14 123 663	26 657 293
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	61 676	3 116 419	544 742	1 153 437	8 286 006	37 627 230	50 789 510
- удерживаемые до погашения	-	-	-	311 892	-	-	311 892
Итого недисконтированные финансовые активы	301 070 454	63 508 652	77 141 112	125 660 520	276 849 853	190 411 052	1 034 641 643
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года							
Средства кредитных организаций	75 918 124	2 204 894	3 585 352	18 928 949	38 311 438	16 761 572	155 710 329
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	8 920 914	24 056 642	9 755 852	12 030 297	8 929 247	7 177 178	70 870 130
- Суммы к получению по договорам	(9 113 807)	(23 600 462)	(8 812 111)	(12 055 658)	(7 775 344)	(3 191 178)	(64 548 560)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	133 857	1 220 776	1 362 511	4 971 950	7 091 614	5 014 364	19 795 072
- Суммы к получению по договорам	(82 757)	(646 266)	(274 846)	(1 066 103)	(1 806 829)	(1 121 674)	(4 998 475)
Средства клиентов	339 947 338	72 386 729	9 139 579	23 876 079	81 333 733	12 528 360	539 211 818
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 315	196 165	2 285 303	44 525 535	12 418 904	59 432 222
Итого недисконтированные финансовые обязательства	415 723 669	75 628 628	14 952 502	48 970 817	170 609 394	49 587 526	775 472 536

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	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
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2012 года							
Денежные средства и их эквиваленты	23 998 994	-	-	-	-	-	23 998 994
Торговые ценные бумаги	4 340 528	-	-	-	-	-	4 340 528
Средства в кредитных организациях	225 980 312	19 172 621	455 485	495 742	554 767	965 922	247 624 849
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(20 095 181)	(4 404 466)	(4 697 136)	(13 915 991)	(6 243 326)	(2 332 412)	(51 688 512)
- Суммы к получению по договорам	20 578 058	6 909 406	6 825 545	14 581 445	11 462 009	4 613 492	64 969 955
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(13 916)	(17 594)	(30 359)	(2 049 097)	(1 929 634)	(625 760)	(4 666 360)
- Суммы к получению по договорам	3 084 669	1 790 054	1 045 339	2 021 844	3 380 924	1 627 618	12 950 448
Ссуды, предоставленные клиентам	29 746 947	46 353 249	53 776 645	105 360 236	259 311 933	144 806 041	639 355 051
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	1 541 366	2 442 907	424 472	841 507	15 136 760	10 697 026	31 084 038
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	111 666	5 634 256	573 260	780 105	13 724 604	11 526 356	32 350 247
- удерживаемые до погашения	11 892	-	-	23 784	311 892	-	347 568
Итого недисконтированные финансовые активы	289 285 335	77 880 433	58 373 251	108 139 575	295 709 929	171 278 283	1 000 666 806
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года							
Средства кредитных организаций	85 150 205	32 485 461	8 729 432	4 602 864	48 558 949	12 659 618	192 186 529
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	12 188 808	9 259 486	6 599 446	7 979 855	7 427 614	7 404 143	50 859 352
- Суммы к получению по договорам	(12 188 304)	(8 118 250)	(4 340 942)	(7 393 108)	(2 095 966)	(869 636)	(35 006 206)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	197 915	1 790 597	2 794 546	1 103 839	5 887 390	5 104 535	16 878 822
- Суммы к получению по договорам	(5 261)	(102 790)	(108 051)	(462 314)	(1 154 195)	(180 883)	(2 013 494)
Средства клиентов	375 688 583	36 460 877	28 663 744	31 197 087	34 911 564	1 711 990	508 633 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	501 765	-	-	1 719 262	41 681 794	5 813 279	49 716 100
Итого недисконтированные финансовые обязательства	461 533 711	71 775 381	42 338 175	38 747 485	135 217 150	31 643 046	781 254 948

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 19).

В нижеследующей таблице представлены условные финансовые обязательства по срокам истечения действия договоров

	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
2013 год	<u>15 924 462</u>	<u>23 919 487</u>	<u>70 201 856</u>	<u>97 896 336</u>	<u>73 029 055</u>	<u>19 957 974</u>	300 929 170
2012 год	<u>22 453 552</u>	<u>39 841 451</u>	<u>75 898 568</u>	<u>96 951 136</u>	<u>57 253 829</u>	<u>10 754 424</u>	303 152 960

Банк полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Процентный риск связан с вероятностью негативных изменений будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.
3. Риск увеличения спреда представляет собой риск, что изменения кредитного спреда повлекут за собой изменения стоимости облигаций.
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Банк ежедневно оценивает валютный и процентный риск как для торгового, так и для банковского портфеля. Кроме того, риск увеличения спреда и остаточный риск рассчитывается для позиций с фиксированной доходностью.

При оценке всех указанных выше рисков Банк применяет метод “value-at-risk” (метод стоимостной оценки рисков – VaR). Используемая Банком методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Банк выделяет следующие типы VaR:

1. Общая величина VaR рассчитывается совокупно по всем факторам риска;
2. Процентный VaR возникает вследствие подверженности портфеля процентному риску.
3. Валютный VaR рассчитывается на основании валютного риска портфеля.
4. VaR по риску изменения спреда рассчитывается на основании риска увеличения спреда портфеля облигаций.
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Банк также рассчитывает показатель инкрементного риска (далее – «IRC»), который дополняет дополнительные стандарты, применяемые к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель III. Показатель инкрементного риска представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99,9%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Для целей управления и контроля процентного риска, Банк также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение приведенной стоимости позиции Банка при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Банк подвержен процентному риску. Помимо этого, для облигаций Банк рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение приведенной стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Подразделение по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет превышения лимитов. Показатель инкрементного риска пересматривается еженедельно.

Банк установил следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для всего портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

Применение VaR позволяет руководству учитывать сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Подразделение по управлению рыночными рисками анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Финансовому департаменту оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке. Подразделение по управлению рыночными рисками ежемесячно проводит стресс-тесты для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения приведенной стоимости портфеля в соответствии с несколькими заранее определенными сценариями изменения факторов рыночных рисков. Помимо этого, Подразделение по управлению рыночными рисками ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Подразделение по управлению рыночными рисками осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Подразделением по управлению рыночными рисками и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения КУАП и ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В соответствии с требованиями регуляторных стандартов Базель 3, Банк ежеквартально рассчитывает показатель CVA (представляющий собой изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и соответствующее влияние на капитал. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.

В 2013 году Управление рыночных рисков завершило переход к усовершенствованным технологиям управления открытой валютной позицией на основе системы клиентского подразделения Банка. Подготовка процедуры управления процентным риском была успешно завершена и сама процедура была утверждена местным КУАП. Процедура управления процентным риском была значительно усовершенствована в отношении свободного капитала и имитирующего портфеля депозитов до востребования. Значительные успехи были достигнуты в области повышения качества данных посредством синхронизации ИТ систем, применяемых департаментами по управлению рисками и финансовым департаментом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В целях осуществления контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска.

Управление процентным риском банковского портфеля

Банк применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Оно относится как к финансовым инструментам с установленными договорными сроками погашения (ссуды и срочные депозиты), так и к инструментам без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Банк разработал модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Банк применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Банк разработал модель предоплаты для розничных кредитов и внедрил ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемых по методу начисления и инструментов хеджирования, рассчитываемым на основании текущих рыночных цен, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Банк применяет учет хеджирования. В течение периода с 2008 по 2011 год Банк последовательно применял следующие подходы к хеджированию: микро-хеджирование движения денежных средств, макро-хеджирование движения денежных средств, микро-хеджирование справедливой стоимости, хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

Цели и ограничения методологии VaR

В соответствии с Базель II, Банк использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдавшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

Адекватность используемых Банком моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Подразделение по управлению рыночными рисками проводит данный анализ ежемесячно.

Оценки VaR для всех целей (регуляторных, раскрытия информации о рыночном риске, и т.п.) применяется единая модель. Изменения модели/параметром VaR (если необходимо) подтверждает посредством описанного выше метода. Вопросы, связанные с регуляторными требованиями к подтверждению (если имеются), разрешаются на уровне Группы ЮниКредит.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Результаты вычислений

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на один BPV:

	2013 год	2012 год
Общий VaR	456 011	283 825
Процентный VaR	241 971	209 654
VaR по риску изменения спреда	215 087	200 816
Валютный VaR	21 188	6 413

Банковский портфель включает в себя корпоративные и розничные кредиты и облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, взаимозачет по которым осуществлен посредством внутренних процентных свопов с целью перенесения процентного риска в торговый портфель.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковского портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен на один BPV:

	2013 год	2012 год
Общий VaR	35 201	24 920
Процентный VaR	35 303	24 842
VaR по риску изменения спреда ^[1]	602	2 019
Валютный VaR ^[2]	-	-

^[1]Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.

^[2]Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. В связи с этим доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торгового портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен на один BPV:

	2013 год	2012 год
Общий VaR	451 215	273 178
Процентный VaR	246 800	201 589
VaR по риску изменения спреда	214 785	200 089
Валютный VaR	21 188	6 413

Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего функционирования или сбоя в работе внутренних процессов, систем или действий персонала, или в результате внешних событий. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический и репутационный риск. Правовой риск включает возможность наложения штрафов и пеней в результате деятельности надзорных органов, а также урегулирования споров в частном порядке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Управление операционным риском (определение которого представлено выше) осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие органов корпоративного управления в принятии решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость функции управления операционным риском от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- участие функции по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском

Система управления операционным риском Банка полностью соответствует руководящим стандартам и принципам системы Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Правление Банка несет ответственность за учреждение, управление и контроль за эффективной системой управления операционным риском. Правление устанавливает основные политики системы управления операционным риском Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К его основным функциям относятся:

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

Комитет по операционным рискам Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между департаментами и отдельными оперативными службами (Розничное банковское обслуживание, корпоративное банковское обслуживание, Финансовый директор, Юридический отдел, Отдел кадров, Служба безопасности), представляющих собой линии контроля.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Департамент управления операционным риском Банка (далее по тексту – «Департамент УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, которые осуществляют контроль на уровне линий контроля. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

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

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

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

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для ссуд и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, а также в отношении выпущенных векселей справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Для оценки справедливой стоимости производных инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	223 403 672	223 504 788	246 932 278	246 932 278
Ссуды, предоставленные клиентам	548 607 344	580 441 850	504 195 074	484 170 598
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299 993	299 191	311 805	305 826
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	152 653 594	151 810 815	188 387 738	188 387 738
Средства клиентов	529 544 946	534 985 153	503 868 451	502 402 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 737 686	50 976 208	40 792 747	40 307 268

В соответствии с требованиями стандарта МСФО 13, Банк изменил методику расчета справедливой стоимости ссуд и депозитов. При этом пересчет сравнительных данных не производился, поскольку указанный стандарт был применен перспективно.

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	223 504 788	223 504 788
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	580 441 850	580 441 850
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	299 191	-	299 191
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	151 810 815	151 810 815
Средства клиентов	-	-	534 985 153	534 985 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 976 208	-	50 976 208

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Банка	136 142	7 906 906	-	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	3 303 137	230 260	-	3 533 397
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	2 728 842	16 720 049	-	19 448 891
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 755 677	13 034 257	-	32 789 934
Производные финансовые активы	-	9 610 569	-	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	4 131 332	-	4 131 332
Итого	25 923 798	51 633 373	-	77 557 171
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	8 153 454	-	8 153 454
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	6 601 742	-	6 601 742
Итого	-	14 755 196	-	14 755 196

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	1 999 480	2 341 048	-	4 340 528
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	13 339 605	10 828 047	7 742 614	31 910 266
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	20 219 127	6 471 272	-	26 690 399
Производные финансовые активы	-	10 064 303	-	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 350 086	-	7 350 086
Итого	35 558 212	37 054 756	7 742 614	80 355 582
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	7 309 978	-	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	6 222 442	-	6 222 442
Итого	-	13 532 420	-	13 532 420

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевыми инструментами категории ИНДП в размере 8 496 тыс. руб. (2012 год: 8 325 тыс. руб.), по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

По состоянию на 30 июня 2013 года, в подход, использовавшийся для отнесения финансовых инструментов к категории инструментов первого и второго уровня, были внесены изменения, направленные на обеспечение соответствия классификационной методики требованиям глобальной политики Группы ЮниКредит. В соответствии с новым подходом, который является более комплексным и в котором учитываются дополнительные факторы (например, риски эмитента), был произведен пересчет сравнительных данных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с первого уровня на второй уровень составила 2 239 747 тыс. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, со второго уровня на первый уровень составила 720 168 тыс. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, реклассификация торговых ценных бумаг не производилось.

В таблице ниже представлена сверка результатов оценки справедливой стоимости инструментов третьего уровня за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг.

	Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	
	2013 год	2012 год
На начало периода	7 742 614	13 267 115
Итого прибыль / (убытки)		
- в прибылях или убытках	6 123 108	3 007 049
- в прочем совокупном доходе	(5 446 181)	(4 256 550)
Выбытие	(8 419 541)	(4 275 000)
На конец периода	-	7 742 614

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
28. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Фактической материнской компанией Банка является Группа ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе указанных компании выпускают финансовые инструменты, находящиеся в открытом обращении.

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит Банк Австрия АГ, непосредственной материнской компанией Банка, и материнскими компаниями более высокого уровня в рамках Группы ЮниКредит представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	1 905 989	7.1%	1 805 998	6.8%
- в евро	225 606	0.0%	94 207 212	2.5%
- в долларах США	129 336 010	0.3%	63 788 242	0.2%
Прочие активы	87 141		78 232	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	963 548	0.0%	9 366 136	7.1%
- в евро	10 411 201	2.4%	8 241 285	2.4%
- в долларах США	46 924 855	2.2%	44 566 913	2.3%
- в другой валюте	155 404	0.3%	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		1 004 672	9.0%
Прочие обязательства	170 175		179 527	
Условные обязательства и гарантии выданные	3 592 476		1 879 274	
Условные обязательства и гарантии полученные	669 925		1 781 822	
			2013 год	2012 год
Процентные доходы			435 219	3 129 230
Процентные расходы			(1 675 200)	(2 634 271)
Доходы по услугам и комиссии полученные			15 756	12 267
Расходы по услугам и комиссии уплаченные			(46 989)	(19 366)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			33 464	45 804
Расходы на персонал			(18 451)	(33 533)
Прочий доход			201	-

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	13 354 913	0.0%	10 844 253	0.0%
- в долларах США	4 073	0.0%	294	0.0%
- в российских рублях	3 000	6.5%	-	
- в другой валюте	1 685	0.0%	55 244	0.0%
Производные финансовые активы	2 223 130		2 262 301	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 244 897		4 130 765	
Ссуды, предоставленные клиентам				
- в евро	1 824 030	6.2%	1 618 669	6.2%
- в российских рублях	675 403	5.0%	-	
Нематериальные активы	172 375		90 496	
Прочие активы	2 360		621 326	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 186 328	5.0%	551 111	2.3%
- в евро	95 056	0.0%	-	
- в долларах США	3 948 408	2.3%	6 104 863	2.3%
- в другой валюте	1 436	0.0%	1 903	0.0%
Производные финансовые обязательства	3 208 485		4 548 547	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 829 564		3 905 127	
Средства клиентов				
- в российских рублях	833 700	5.5%	114 411	5.7%
- в евро	509 554	0.1%	311 594	0.6%
- в долларах США	23 300	0.5%	253 268	1.2%
Прочие обязательства	190 472		76 375	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 184 104		15 961 786	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 432 438		2 974 011	

	2013 год	2012 год
Процентные доходы	3 053 793	5 212 239
Процентные расходы	(2 135 585)	(3 426 256)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20 859	31 145
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(35 621)	(21 515)
Убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(484 210)	(764 513)
Прочий доход	21 328	895
Расходы на персонал	(23 832)	(46 105)
Прочие административные расходы	(45 095)	(20 972)

ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Остатки по операциям и расчетам дочерними и ассоциированной компаниями могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-		333 466	12,4%
- в долларах США	-		152 635	6,0%
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	-		712 127	7,0%
- в долларах США	-		151 905	0,5%
Средства клиентов				
- в российских рублях	407 903	4,6%	188 823	6,4%
- в евро	255 405	0,1%	295 882	0,0%
- в долларах США	23 263	0,5%	125 202	0,2%
Условные обязательства и гарантии выданные	-		341 006	

	2013 год	2012 год
Процентные доходы	31 851	50 249
Процентные расходы	(86 649)	(66 524)
Комиссионные доходы	7 458	20 518
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	40	-
Прочие доходы	20 239	7 404

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2013 и 2012 году, представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, контролируе- мые Группой ЮниКредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, контролируе- мые Группой ЮниКредит
Субординированные займы на начало года	12 655 191	2 435 466	14 214 639	2 582 390
Субординированные займы, погашенные в течение года	(1 640 920)	(2 551 024)	(949 665)	-
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	127 932	(10 970)	(47 713)	(1 054)
Величина влияния изменений валютного курса	1 183 910	126 528	(562 070)	(145 870)
Субординированные займы на конец года	12 326 113	-	12 655 191	2 435 466

Совокупная величина вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в состав расходов на персонал за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включала в себя краткосрочные выплаты на сумму 106 910 тыс. руб. и прочие долгосрочные выплаты на сумму 100 739 тыс. руб. (2012 год: 101 741 тыс. руб. и 67 505 тыс. руб. соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности на сумму 909 тыс. руб. (2012 год: 985 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по операциям с ключевым управленческим персоналом отсутствовала.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	104 634 212	83 018 263
Дополнительный капитал	24 589 511	32 544 376
Субординированные займы, выданные	-	(477 045)
Итого капитал	129 223 723	115 083 594
Активы, взвешенные с учетом риска	900 513 749	853 083 834
Коэффициент достаточности капитала	14.4%	13.5%

Основной капитал состоит из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, привилегированные акции, прибыль за текущий год, не включенную в состав основного капитала, и резервы переоценки.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения II

Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Банк рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями Базельского соглашения II. При расчете Банк следует внутренней политике ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Ниже представлены результаты расчета норматива достаточности капитала, определенного в соответствии с требованиями Базельского соглашения II.

	2013 год	2012 год
Капитал первого уровня	116 273 282	99 972 596
Капитал второго уровня	6 263 636	7 816 453
Капитал третьего уровня	2 890 315	2 192 663
Итого капитал	125 427 233	109 981 712
Активы, взвешенные с учетом риска	771 708 451	731 287 819
Норматив достаточности для капитала первого уровня	15.1%	13.7%
Общий норматив достаточности капитала	16.3%	15.0%

В 2013 и 2012 году деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Банк, будучи участником Группы ЮниКредит и одним из крупнейших российских банков, активно контролирует соблюдение требований и принимает активное участие в разработке Положения, относящегося к требованиям Базельского соглашения III.

Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2013 года, Банк рассчитывает капитал (собственные средства) и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения III. При расчете Банк следует Положению № 395-П Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», которое вступило в силу с 1 января 2014 года. Инструкция представляет собой подробный перевод Директивы о требованиях к капиталу IV (CRD IV): европейская директива относительно требований к осмотрительности для кредитных организаций, европейская директива о предоставлении доступа к деятельности кредитных организаций и о надзоре за деятельностью кредитных организаций.

Капитал (собственные средства), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом (не аудировано):

	2013 год
Капитал первого уровня	107 579 208
Базовый капитал первого уровня	107 515 143
Капитал второго уровня	22 349 813
Итого капитал	129 864 956

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом (не аудировано):

	Лимиты	2013 год
Итого норматив достаточности капитала H1.0	10%	14.2
Норматив достаточности базового капитала первого уровня H1.1	5%	11.8
Норматив достаточности капитала первого уровня H 1.2	5.5%	11.8

Применительно к ликвидности, имеется два основных коэффициента Базель III: коэффициент покрытия ликвидностью (LCR) и коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR). В соответствии с Положением ЦБ РФ и Европейским положением, коэффициент LCR вступает в действие в качестве лимита начиная с января 2015 года, постепенно увеличиваясь от 60% до 100% в 2019 году. Соблюдение Банком коэффициента LCR крайне важно, поскольку по состоянию на 31 декабря 2013 года, коэффициент LCR составлял 90.1% (не аудировано), как в соответствии с требованиями ЦБ РФ, так и в соответствии с европейскими требованиями.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 30 января 2014 года на основании решений, принятых на заседании Правления Банка, Наблюдательный совет Банка принял решение утвердить приобретение ЗАО ЮниКредит Банк у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг».

По состоянию на 13 февраля 2014 года на основании решения, принятого на заседании Правления Банка и утвержденного Наблюдательным советом Банка, ЗАО ЮниКредит Банк приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг».