

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ЮниКредит Банк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

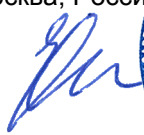
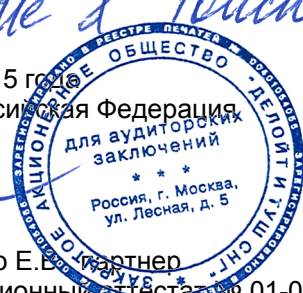
1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров (или Наблюдательного совета) Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров (или Наблюдательный совет) Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche
 11 марта 2015 г.
 Москва, Российская Федерация


 Пonomаренко Е.В. партнер
 (квалификационный сертификат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ЮниКредит Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

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

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

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.

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

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**
кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409806
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1, 9.6	19 072 183	8 741 719
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1, 9.6	29 693 749	21 804 399
2.1	Обязательные резервы		5 894 415	4 837 898
3	Средства в кредитных организациях	6.1, 9.6, 11	36 403 154	34 524 813
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2, 9.5, 9.6, 11	101 717 575	28 607 918
5	Чистая осудная задолженность	6.3, 9.6, 11	1 076 796 916	742 897 973
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4, 9.6	33 914 894	52 477 281
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5, 9.6	1 227 400	64 064
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6, 9.6	27 281 077	296 993
8	Требование по текущему налогу на прибыль		834 395	6 760
9	Отложенный налоговый актив		558 266	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7, 9.6	10 599 922	10 715 878
11	Прочие активы	6.8, 9.6, 11	7 613 517	4 370 888
12	Всего активов		1 344 485 648	904 444 622
II.	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.9, 9.6	80 825 326	60 579 240
14	Средства кредитных организаций	6.10, 9.6, 11	113 991 981	91 237 503
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11, 9.6, 11	805 936 989	525 962 674
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.11, 9.6	109 429 099	74 094 614
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2, 6.12, 9.5, 9.6, 11	128 678 743	39 302 433
17	Выпущенные долговые обязательства	6.13, 9.6	60 626 813	49 725 592
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 339 551	358 257
19	Отложенное налоговое обязательство		-	-
20	Прочие обязательства	6.14, 9.6, 11	18 327 751	8 753 702
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.6, 11	5 307 291	2 479 542
22	Всего обязательств		1 215 034 445	778 398 943
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	6, 15	40 438 324	40 438 324
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25	Эмиссионный доход		7 837	7 837
26	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(5 087 494)	(348 221)
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 031 299	7 033 011
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		76 661 565	57 373 535
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 006 352	18 147 873
31	Всего источников собственных средств		129 451 203	126 045 679
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	2 021 665 528	571 312 141
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	164 248 325	99 988 800
34	Условные обязательства некредитного характера		43 257	30 906

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2014 год
кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код территории по ОКATO-45286590000

Код кредитной организации по ОКПО-09807247

Основной государственный регистрационный номер-1027739082106

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1

БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409807

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего,	11	68 934 744	53 429 185
	в том числе:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		5 142 624	1 952 356
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		58 390 484	47 874 252
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		5 401 636	3 602 577
2	Процентные расходы, всего,	11	36 483 217	26 301 179
	в том числе:			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		9 449 200	5 840 516
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22 160 214	15 921 759
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		4 873 803	4 538 904
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		32 451 527	27 128 006
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1, 11	(22 864 801)	(6 250 142)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7,1	(189 181)	(93 652)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9 586 726	20 877 864
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	(34 681 565)	(955 270)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(25 224)	4 180 813
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2, 11	17 863 017	431 494
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	32 291 802	7 374 038
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	217 771
12	Комиссионные доходы	11	8 179 524	6 486 565
13	Комиссионные расходы	11	2 481 896	2 334 870
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,1	(27)	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7,1	3 000	1 109
16	Изменение резерва по прочим потерям	7,1	(3 100 753)	851 037
17	Прочие операционные доходы	11	1 445 174	1 282 203
18	Чистые доходы (расходы)		29 079 779	38 412 754
19	Операционные расходы	11	18 273 559	14 256 269
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 806 220	24 156 485
21	Возмещение (расход) по налогам		(2 799 868)	(6 008 612)
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 006 352	18 147 873
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		-	-
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 006 352	18 147 873

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ЮНИКРЕДИТ БАНК" (ЗАО ЮниКредит Банк")

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская наб., д.9
Код территории по ОКATO-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего,	8	129 779 572	3 803 322	133 582 894
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		-	-	-
1.1.1	Уставный капитал, всего,		40 438 324	-	40 438 324
	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		40 438 324	-	40 438 324
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		7 837	-	7 837
1.1.3	Резервный фонд		3 393 320	-	3 393 320
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		60 858 796	14 492 736	75 351 532
1.1.4.1	прошлых лет		55 951 455	16 909 063	72 860 518
1.1.4.2	отчетного года		4 907 341	(2 416 327)	2 491 014
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		-	-	-
1.2.1	Нематериальные активы		-	-	-
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:		-	-	-
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		51 201	930 720	981 921
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал	8	104 647 076	13 562 016	118 209 092

1.4	Источники добавочного капитала:			-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,			-	-	-
	в том числе:					
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹			-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход			-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			-	-	-
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			-	-	-
1.5.2.1	несущественные			-	-	-
1.5.2.2	существенные			-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			-	-	-
1.5.3.1	несущественный			-	-	-
1.5.3.2	существенный			-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			-	-	-
1.6	Добавочный капитал			-	-	-
1.7	Основной капитал	8	104 647 076	13 562 016	118 209 092	
1.8	Источники дополнительного капитала:	8		-	-	-
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,			-	-	-
	в том числе:					
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			-	-	-
1.8.3	Прибыль:		10 352 159	(8 715 341)	1 636 818	
1.8.3.1	текущего года		10 352 159	(8 715 341)	1 636 818	
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		7 747 326	(1 549 465)	6 197 861	
	в том числе:					
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		7 747 326	(1 549 465)	6 197 861	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»			-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		7 033 011	506 112	7 539 123	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			-	-	-
1.9.2.1	несущественные			-	-	-
1.9.2.2	существенные			-	-	-

1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			-	-	-
1.9.3.1	несущественный			-	-	-
1.9.3.2	существенный			-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых превышает 1 % от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика			-	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			-	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			-	-	-
1.11	Дополнительный капитал	8	25 132 496	(9 758 694)		15 373 802
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего,					
	в том числе:					
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала:		893 640 832	114 285 193		1 007 926 025
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала:		893 599 045	113 345 059		1 006 944 104
3	Достаточность капитала (процент):					
3.1	Достаточность базового капитала	8	12			12
3.2	Достаточность основного капитала	8	12			12
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8	14			13

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2		3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0 %, всего,		169 981 703	169 955 164	-	101 515 480	101 489 089	-
	из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		64 693 749	64 693 749	-	43 804 399	43 804 399	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		34 677 111	34 650 572	-	1 196 763	1 170 372	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» и «2» в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	895 642	895 642	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего,		221 984 667	221 948 834	44 389 766	195 206 981	195 100 638	39 020 127
	из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		163 507	163 507	32 701	271 536	271 536	54 307
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями		189 761 311	189 761 110	37 952 222	166 457 959	166 457 856	33 291 571
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего,		666 163	666 163	333 082	7 246 243	7 246 243	3 623 122
	из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего,	628 464 652	586 230 635	586 230 636	331 686 573	314 974 556	314 974 557	
	из них:							
1.4.1	кредиты юр лицам за минусом резерва	466 243 081	33 328 872	466 243 081	156 153 481	145 933 670	145 933 670	
1.4.2	кредиты физ лицам за минусом резерва	127 219 121	8 657 153	127 219 121	131 020 886	124 675 104	124 675 104	
1.4.3	межбанковские операции, включая операции по корсчетам	14 624 167	116 430	14 624 167	18 974 431	18 925 507	18 925 507	
1.4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 962 240	34 977	9 962 240	13 791 475	13 693 975	13 693 975	
1.4.4	ценные бумаги и доли участия в капиталах	4 307 798	94 527	4 307 798	10 264 258	10 264 258	10 264 258	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	2 373	2 353	3 530	
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего,	37 912 695	25 818 253	38 727 381	329 745 559	319 260 497	420 102 568	
	в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 %	-	-	-	151 378 891	146 970 445	161 667 490	
2.2	с коэффициентом риска 150 %	37 912 695	25 818 253	38 727 381	178 366 668	172 290 052	258 435 078	
3	Кредиты на потребительские цели всего,	10 031 330	8 595 811	9 780 123	7 073 976	3 192 887	3 625 230	
	в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 %	9 851 624	8 446 452	9 291 097	6 804 446	3 013 187	3 314 506	
3.2	с коэффициентом риска 140 %	74 151	68 375	95 725	78 900	36 706	51 389	
3.3	с коэффициентом риска 170 %	4 023	2 369	4 028	8 236	7 717	13 120	
3.4	с коэффициентом риска 200 %	10 989	10 036	20 070	47 628	45 427	90 853	
3.5	с коэффициентом риска 300 %	30 677	14 090	42 269	-	-	-	
3.6	с коэффициентом риска 600 %	59 866	54 489	326 934	-	-	-	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	473 026 780	467 821 854	124 334 544	336 621 697	334 325 086	97 604 431	
	в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	139 515 599	136 963 089	123 131 512	99 988 800	99 003 782	95 960 470	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	115 737	50 056	-	-	-	-	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6 022 438	6 015 161	1 203 032	8 228 899	8 219 806	1 643 961	
4.4	по финансовым инструментам без риска	327 373 006	324 793 548	-	228 403 998	227 101 498	-	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	57 660 210	57 660 210	41 594 026	52 171 389	52 171 389	14 565 672	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
6	Операционный риск, всего,		4 951 625	4 825 523
	в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		99 032 503	96 510 468
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		64 062 792	59 992 517
6.1.2	чистые непроцентные доходы		34 969 711	36 517 951
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего,		56 834 794	27 807 625
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		3 534 311	1 683 538
	в том числе:			
7.1.1	общий		3 461 324	1 440 974
7.1.2	специальный		72 987	242 564
7.2	фондовый риск, всего,		-	-
	в том числе:			
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		12 655 908	6 763 395

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		29 074 622	25 490 576	54 565 198
1.1	в том числе: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		25 856 818	22 374 465	48 231 283
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		738 264	288 361	1 026 625
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 296 612	2 959 534	5 256 146
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		182 928	(131 784)	51 144

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	62 075 431
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	10 779 641
1.2. изменения качества ссуд	36 546 268
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	14 749 522
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	39 700 966
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	457 612
2.2. погашения ссуд	16 245 813
2.3. изменения качества ссуд	16 630 789
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	6 366 752
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года
кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код территории по ОКATO-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую	
1	2		3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	≥5%		11,7%		11,7%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	≥5,5%		11,7%		11,7%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	≥10%		13,2%		14,4%
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9,2	≥15%		114,4%		74,6%
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9,2	≥50%		66,9%		87,6%
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9,2	≤120%		97,0%		76,5%
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25%	максимальное	15,1%	максимальное	14,5%
				минимальное	0,6%	минимальное	1,0%
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%		180,7%		112,0%
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%		0,0%		0,0%
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%		0,2%		0,2%
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%		0,2%		0,0%
12	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		≥100%		106,7%		106,2%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2014 год
кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская
набережная, 9
Код территории по ОКATO-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409814
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 028 037	8 908 057
1.1.1	Проценты полученные		66 270 068	54 560 315
1.1.2	Проценты уплаченные		(27 069 467)	(33 973 907)
1.1.3	Комиссии полученные		7 801 462	6 203 342
1.1.4	Комиссии уплаченные		(2 481 896)	(2 334 870)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(34 811 591)	2 108 821
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 863 017	431 494
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 491 598	1 249 438
1.1.9	Операционные расходы		(16 917 102)	(12 966 517)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(4 118 052)	(6 370 059)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		22 143 268	(2 844 581)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 056 517)	1 803 967
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(72 980 205)	(6 542 819)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(83 128 834)	(6 580 116)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(1 636 016)	3 155 714
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		20 246 086	4 699 926
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(11 820 327)	(45 004 712)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		76 634 342	16 339 412
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89 376 310	20 232 431
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10 901 221	9 241 071
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 392 792)	(189 455)
1.3	Итого по разделу 1		30 171 305	6 063 476
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(25 326 019)	(71 789 473)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11 143 922	76 036 278
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		299 902	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(804 539)	(881 585)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		65 795	4 471
2.7	Дивиденды полученные		1	216 113
2.8	Итого по разделу 2		(14 620 938)	3 585 804

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		244 107	152 340
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		15 794 474	9 801 620
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6,1	59 941 531	50 139 911
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6,1	75 736 005	59 941 531

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» за 2014 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЮНИКРЕДИТ БАНК»**

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации 25 октября 2013 года. Срок действия – до 31 октября 2016 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

В декабре 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

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

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей, 65 дополнительных офисов, 10 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2014 года – 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей, 66 дополнительных офисов, 10 операционных офисов.

Списочная численность персонала на 1 января 2015 года составила 4 300 человек, на 1 января 2014 года – 4 250 человек.

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

Основное влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам. На формирование финансового результата повлияло также досоздание резерва на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте, в связи с ростом курсов иностранных валют, а также негативный результат от операций с производными финансовыми инструментами в связи с изменением курсов иностранных валют.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Доля участия Банка в собственности ООО «ЮниКредит Лизинг» на 1 января 2014 года равнялась 40%, что составляло 64 000 тыс. рублей. На основании Решения Наблюдательного Совета Банка 13 февраля 2014 года Банком совершена сделка по приобретению у итальянской компании ЮниКредит Лизинг С.п.А. (UniCredit Leasing S.p.A) доли участия в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг», составляющей 60% уставного капитала общества. Сумма сделки составила 1 163 400 тыс.руб.

В результате сделки доля Банка составила 100% уставного капитала компании. Общая величина средств Банка, перечисленных для участия в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг», составила 1 227 400 тыс.руб.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 9 января 2014 года. В течение 2014 года в Учетную политику дважды вносились изменения. Данные изменения были связаны с дополнением Рабочего плана счетов Банка новыми счетами, введенными Банком России и применяемыми к использованию в учете в 2014 году.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Руб./ Доллар США	56,2584	32,7292
Руб./ Евро	68,3427	44,9699

Денежные средства

Банк в соответствии с Положением №385-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, отделений и филиалов, в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Ностро, сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях Российской Федерации и банках других стран, а также на торговых банковских счетах расчетных организаций;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка и внутрибанковские требования при расчетах с филиалами Банка.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

- денежные средства на корреспондентских счетах, открытых Банком кредитным организациям-корреспондентам и банкам-нерезидентам;
- средства клиентов для обеспечения расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка и внутрибанковские обязательства при расчетах с филиалами Банка.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, кредиты, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства, в том числе переданные по договорам обратного «РЕПО».

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков нерезидентов, в том числе по договорам «РЕПО».

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно правовых признаков и форм собственности клиента, его резидентства, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), требования и обязательства по аккредитивам, учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов

признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутриванковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги приобретенные Банком классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средней взвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки. В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

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

Вложения в ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются по стоимости затрат на приобретение. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в портфели участия, учитываются в размере инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств, и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутриванковскими методиками.

Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные Банком к I, II и III категориям качества, признаются на счетах финансового результата текущего года в момент начисления. Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные к IV и V категориям качества, признаются на счетах финансового результата в дату их фактического получения.

Выплаты по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам признаются Банком в составе доходов в дату объявления об их выплате, в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Банк определяет критерием признания и прекращения признания ценных бумаг передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Банк осуществляет операции с ПФИ, определяемыми таковыми в соответствии с законодательством по рынку ценных бумаг и нормативными актами Банка России, а также нормами международного договора или обычаями делового оборота. Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценности, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, приобретенные до 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 20 тыс. рублей (без учета НДС), приобретенные с 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 40 тыс. рублей (без учета НДС). Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Банк проводит переоценку основных средств и осуществляет ее отражение в учете в соответствии с нормативными требованиями законодательства. Переоценка основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Объекты основных средств, по которым принимается решение о переоценке, в будущем подлежат регулярной последующей переоценке.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Суммы, единовременно полученные Банком в счет уплаты процентов по предоставленным денежным средствам или оплаты иных услуг Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным и иным обязательствам, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к материальным запасам. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные запасы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5 % прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению Общего Собрания Акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров.

После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, как основанные, так и не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2015 года. На 1 января 2015 и 2014 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 9 745 725 тыс. руб. и 9 862 513 тыс. руб. соответственно.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

4.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения в учетной политике на 2015 год связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России.

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

4.5. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.6. Информация о разводненной прибыли на акцию

В составе уставного капитала Банка отсутствуют привилегированные кумулятивные акции, в связи с чем в нижеприведенной таблице приводится базовая прибыль на 1 обыкновенную акцию.

	<u>2014 год, тыс. руб.</u>	<u>2013 год, тыс. руб.</u>
Чистая прибыль за год	8 006 352	18 147 873
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>3 330</u>	<u>7 548</u>

В 2014 и 2013 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	<u>Первоначально отражено</u>	<u>Сумма реклассифи- кации</u>	<u>Рекласси- фицировано</u>
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	6 760	6 760
11. Прочие активы	4 377 648	(6 760)	4 370 888
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей*	73 012 151	1 082 463	74 094 614
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	358 257	358 257
20. Прочие обязательства	9 111 959	(358 257)	8 753 702

* Для приведения годовой отчетности на 1 января 2014 года в соответствие с формой предоставления отчетности на 1 января 2015 года в данные бухгалтерского баланса на соответствующую отчетную дату прошлого года по строке 15.1 были включены средства индивидуальных предпринимателей в сумме 1 082 463 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Письмом Банка России от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку нераспределенной прибыли в размере 1 068 021 тыс. руб. (см. раскрытие в п.7.3 Пояснительной записки). Данная корректировка отражает сумму отложенного налога по состоянию на 1 января 2014 года. Банк не проводил изменение сравнительной информации за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года, так как в соответствии с требованиями Банка России отложенный налог рассчитывается с 2014 года.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Денежные средства	19 072 183	8 741 719
Средства в ЦБ РФ	29 693 749	21 804 399
Средства в кредитных организациях без риска потерь	32 864 488	34 233 311
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	<u>(5 894 415)</u>	<u>(4 837 898)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>75 736 005</u>	<u>59 941 531</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	3 538 666	291 502
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(35 744)</u>	<u>(1 126)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>79 238 927</u>	<u>60 231 907</u>

На 1 января 2015 и на 1 января 2014 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляют 5 894 415 тыс. руб. и 4 837 898 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Долговые ценные бумаги	4 453 914	14 961 190
Производные финансовые инструменты	<u>97 263 661</u>	<u>13 646 728</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>101 717 575</u>	<u>28 607 918</u>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки не были заложены как обеспечение по обязательствам (условным обязательствам).

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

	1 января 2015 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 843 541	Руб.	10,57%	2016
Облигации ОФЗ	1 469 557	Руб.	6,20-8,15%	2016–2028
Облигации, выпущенные российскими организациями	685 696	Руб.	7,50%, 8,40%	2016, 2022
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	449 913	Руб.	7,90%, 8,40%	2016, 2018
Еврооблигации РФ	5 207	Долл. США	11%, 12,75%	2018, 2028
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 453 914			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	264 240			

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

	1 января 2014 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 893 421	Руб.	7,23-13,50%	2014-2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4 481 975	Руб.	7,60-9,10%	2016,2018, 2023
Облигации ОФЗ	3 716 242	Руб.	6,20-8,15%	2014-2028
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 866 069	Руб.	6,29%	2016
Еврооблигации РФ	3 483	Долл. США	3,75-6,38%	2018,2028,2030
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 961 190			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	3 538 613			

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года является ЦБ РФ.

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	264 240	-
Облигации ОФЗ	-	3 535 509
Корпоративные облигации	-	3 104
Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	264 240	3 538 613

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
<i>Форвардные контракты</i>	45 355 697	5 398 169	6 984 702	24 830 355	95 170	254 914
<i>Фьючерсы</i>	1 614 507	-	-	1 907 561	-	-
<i>Свопы</i>	158 716 235	17 131 813	25 465 115	64 145 245	606 543	642 950
<i>Опционы</i>	1 467 564	104 902	104 902	14 922 380	74 359	74 359
Контракты в привязке к процентным ставкам						
<i>Свопы</i>	1 460 557 692	74 197 265	95 692 512	1 103 578 467	12 852 826	13 524 928
<i>Опционы</i>	6 913 630	431 512	431 512	1 216 944	17 830	21 618
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>97 263 661</u>	<u>128 678 743</u>		<u>13 646 728</u>	<u>14 518 769</u>

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости применяются следующие методы и исходные данные.

Ценные бумаги

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, текущая (справедливая) цена устанавливается на основе итогов торгов в основной секции биржи и принимается равной последней по дате средневзвешенной цене. Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или предшествующую дату на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.

Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то текущая (справедливая) цена устанавливается как минимум между последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи и:

- последней котировкой на покупку (last bid); либо
- признаваемой котировкой на дату, предшествующую переоценке; либо
- рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике на дату, предшествующую переоценке, в перечисленной иерархии.

Для ценных бумаг, торгуемых на внебиржевом рынке, в качестве текущей (справедливой) цены может использоваться последняя котировка на покупку (bid) за последние 180 дней, предшествующих переоценке, из следующих источников данных:

- Tradition; либо
- Reuters.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных применяются следующие допущения при формировании исходных данных.

Долговые ценные бумаги:

По ценным бумагам, для которых отсутствует активный рынок, отсутствует последняя котировка на покупку (last bid), отсутствует признаваемая котировка и отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, текущая (справедливая) цена устанавливается на основе теоретической переоценки:

$$Ц = \text{МИНИМУМ}((\text{ДПП} - \text{ПКД}) / \text{Н} * 100; \text{ЦСР})$$

где

Ц – текущая (справедливая) цена облигации,

Н – непогашенный номинал облигации,

ЦСР – последняя средневзвешенная цена, установленная в основной секции биржи,

ПКД – текущий накопленный процентный (купонный) доход,

$$\text{ПКД} = \text{К} * \text{Д1} / \text{Д}$$

где

К – величина ближайшего будущего купонного платежа в денежном выражении,

Д1 – число дней от последнего прошедшего купонного платежа до расчетной даты,

Д – число дней в купонном периоде,

ДПП – дисконтированный поток платежей по облигации,

$$\text{ДПП} = \text{СУММА}((\text{Н}_i + \text{К}_i) / (1 + \text{Y}_i / \text{M}) ^ (\text{M} * \text{T}_i))$$

где

К_i – *i*-й купонный платеж в денежном выражении,

Н_i – погашение номинала в конце *i*-ого купонного периода (если в конце *i*-ого периода погашения номинала не происходит, значение *N_i* принимается равным 0),

T_i – время от расчетной даты до выплаты *i*-го купона (в долях года),

M – число купонных выплат в год,

Y_i – ставка дисконтирования для *i*-го купонного периода; рассчитывается как сумма безрисковой ставки, определенной по кривой бескупонной доходности, поставленной биржей, и спреда над кривой бескупонной доходности; спред принимается равным спреду облигации со схожими характеристиками того же эмитента, либо спреду облигации со схожими характеристиками другого эмитента с сопоставимым кредитным качеством, либо определяется как значение вероятности дефолта эмитента (определяется Банком самостоятельно), выраженной в процентах, умноженной на **k**, где **k** определяется следующим образом:

k=2, если с момента выпуска облигации до расчетной даты не произошло дефолта по купону и/или оферте,

k=10, если с момента выпуска облигации до расчетной даты произошел дефолт по купону и/или оферте.

Долевые ценные бумаги:

Для определения текущей (справедливой) цены вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, Банк использует сравнительный подход. Ввиду того, что рыночная цена акций компаний, не торгующихся на фондовом рынке, не может быть оценена через котировки, Банк использует метод сравнения с компанией-аналогом, который основан на использовании цены, сформированной открытым фондовым рынком. На основе рыночных показателей определяется значение показателя стоимость/прибыль для списка компаний-аналогов. В том случае если прямых аналогов для оцениваемой компании на российском рынке нет, то Банк использует данные по компаниям-аналогам как по развивающимся, так и по развитым рынкам. Затем на основе последних данных о прибыли для оцениваемой компании, с учетом специфики России, делается оценка текущей (справедливой) цены. Текущая стоимость доли Банка в оцениваемой компании определяется по следующей формуле:

$$Ц = \text{S} / \text{P} * \text{P1} * \Delta,$$

где

Ц – текущая (справедливая) цена акций,

S – стоимость на основе данных по компаниям-аналогам с учетом российской специфики,

P – прибыль на основе данных по компаниям-аналогам с учетом российской специфики,

P1 – прибыль за последний год,

Δ – доля Банка в пакете акций оцениваемой компании.

Производные финансовые инструменты

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Для биржевых производных финансовых инструментов (ПФИ) рынок всегда признается активным, все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости небиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, т.е. при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для небиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных Группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спрэды и пр. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

Если установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости ПФИ, невозможно, то текущая справедливая стоимость устанавливается расчетным путем на основании профессионального суждения с применением принципа приведенной стоимости будущих платежей.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	667 680 707	378 913 221
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	211 134 621	155 749 781
Ссуды, предоставленные физическим лицам	157 613 884	143 534 614
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	52 929 676	46 774 963
<i>в том числе кредитным организациям</i>	50 405 205	21 763 718
Средства, размещенные в ЦБ РФ	35 000 000	43 297 957
За вычетом резерва под обесценение	<u>(47 561 972)</u>	<u>(25 372 563)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1 076 796 916</u>	<u>742 897 973</u>

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО – ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составила 56 290 962 тыс. руб. и 47 549 217 тыс. руб. соответственно.
- По договорам коммерческого кредитования клиентов – юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом.

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	298 823 344	159 210 417
Ссуды II-V категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	185 542 835	66 744 660
Ссуды II-V категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	<u>183 314 528</u>	<u>152 958 144</u>
Итого ссуды юридическим лицам	<u>667 680 707</u>	<u>378 913 221</u>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ссуды, отнесенные ко II-V категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (обеспечение I и II категории качества), представлены по видам обеспечения следующим образом.

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Транспортные средства	71 357 850	1 705 670
Недвижимость	71 005 999	23 948 103
Корпоративные гарантии и поручительства	25 002 392	1 793 855
Ценные бумаги	15 496 060	31 619 553
Товары в обороте	1 795 877	2 352 604
Оборудование	884 657	2 287 162
Прочее	<u>-</u>	<u>3 037 713</u>
Итого ссуды с обеспечением I и II категории качества	<u>185 542 835</u>	<u>66 744 660</u>

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года (информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У).

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Всего	567 354 391	321 283 247
Добыча полезных ископаемых, из них:	83 599 697	39 591 536
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	29 155 956	27 867 114
Обрабатывающие производства, из них:	245 708 390	135 470 164
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	24 808 002	21 617 699
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 383 721	1 404 922
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	26 462 784	19 809 698
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	21 159 191	4 264 893
химического производство	33 645 618	10 610 515
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 312 549	12 391 179
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	89 221 568	39 355 768
производство машин и оборудования	11 152 013	7 535 817
производство транспортных средств и оборудования	6 925 522	5 794 438
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 960 146	686 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 373 175	8 382 536
Строительство	9 385 394	7 680 868
Транспорт и связь	29 441 333	19 281 906
Оптовая и розничная торговля	94 124 109	57 206 765
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 683 120	24 780 292
Прочие виды деятельности	31 079 027	28 203 180
За вычетом резерва под обесценение	<u>(18 540 951)</u>	<u>(8 460 624)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>548 813 440</u>	<u>312 822 623</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая сумма
Автокредитование	80 493 753	(3 420 693)	77 073 060
Ипотечное кредитование	28 553 868	(2 940 984)	25 612 884
Потребительские кредиты	29 157 902	(3 070 951)	26 086 951
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	5 329 091	(679 733)	4 649 358
	<u>143 534 614</u>	<u>(10 112 361)</u>	<u>133 422 253</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	292 136 431	242 523 817	49 611 340	23	-	1 251	-	-	-	-	494 557	353 891	364 867	363 611	5	-	1 251
Корреспондентские счета	32 329 196	32 134 316	194 880	-	-	-	X	X	X	X	1 949	X	1 949	1 949	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	185 908 141	174 443 422	11 464 719	-	-	-	-	-	-	-	114 647	114 647	114 647	114 647	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 405 205	33 129 133	17 276 072	-	-	-	-	-	-	-	172 761	34 044	34 044	34 044	-	-	-
Прочие активы	21 462 369	1 066 709	20 394 386	23	-	1 251	-	-	-	-	205 200	205 200	205 200	203 944	5	-	1 251
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 031 520	1 750 237	281 283	-	-	-	-	-	-	-	X	X	9 027	9 027	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	706 163 393	327 636 337	302 472 728	37 824 880	28 071 820	10 157 628	5 516 231	5 269 903	1 076 501	7 587 571	37 252 724	32 485 223	32 893 477	4 455 370	4 554 862	13 725 799	10 157 446
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	649 808 059	289 775 840	289 167 537	36 172 997	26 240 859	8 450 826	5 113 356	3 540 046	1 034 225	7 195 194	34 431 409	29 683 702	29 683 702	4 232 105	4 208 819	12 791 952	8 450 826
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	89 185	-	89 185	-	-	-	-	-	-	-	947	947	947	947	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	27 380 285	27 285 785	-	-	-	94 500	-	-	-	-	94 500	94 500	94 500	-	-	-	94 500
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 524 472	-	2 524 472	-	-	-	-	-	-	-	25 245	9 001	9 001	9 001	-	-	-
Прочие активы	22 166 540	9 909 144	7 879 092	1 417 829	1 721 276	1 239 199	349 847	1 689 206	-	57 747	2 567 550	2 565 271	2 565 271	150 477	297 744	877 851	1 239 199
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 329 001	660 284	1 118 831	153 294	84 461	312 131	49 447	38 494	20 665	277 901	X	X	408 254	21 834	31 339	43 132	311 949
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 865 851	5 284	1 693 611	80 760	25 224	60 972	3 581	2 157	21 611	56 729	133 073	131 802	131 802	41 006	16 960	12 864	60 972

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный					
													итого	по категориям качества				
														II	III	IV	V	
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 241 275	-	3 241 275	-	-	-	X	X	X	X	X	X	48 619	48 619	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	157 613 884	-	104 484 040	40 001 748	1 411 533	11 716 563	74 544	111 544	242 692	10 489 991	X	X	14 910 288	839 176	2 366 353	496 631	11 208 128	
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	155 913 876	106 039 917	29 842 193	246 339	19 785 427	-	4 837 107	-	-	-	10 483 849	10 81 491	10 280 491	159 434	45 359	10 075 698		

По состоянию на 1 января 2014 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	196 142 768	170 582 133	25 560 635	-	-	-	-	-	-	-	255 494	117 357	118 665	118 665	-	-	-
Корреспондентские счета	33 917 425	33 797 848	119 577	-	-	-	X	X	X	X	1 196	X	1 196	1196	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	137 074 463	136 274 463	800 000	-	-	-	-	-	-	-	8 000	8 000	8 000	8 000	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	21 763 718	-	21 763 718	-	-	-	-	-	-	-	217 637	80 696	80 696	80 696	-	-	-
Прочие активы	3 264 822	398 725	2 866 097	-	-	-	-	-	-	-	28 661	28 661	28 661	28 661	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	122 340	111 097	11 243	-	-	-	-	-	-	-	X	X	112	112	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	420 099 637	160 164 845	231 215 309	15 762 918	3 485 293	9 471 272	1 095 042	412 953	1 363 885	7 880 279	18 469 307	15 247 900	15 548 637	3 478 268	1385 597	1 213 963	9 470 809
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	376 771 404	155 292 152	194 609 353	15 449 419	3 112 148	8 308 332	1 029 295	408 753	1 318 502	7561 621	16 761 621	13 722 676	13 722 676	3 066 395	1 324 393	1 023 556	8 308 332
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	73 593	46 500	27 093	-	-	-	-	-	-	-	363	363	363	363	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	399 201	4 708	299 993	-	-	94 500	-	-	-	-	97 500	97 500	97 500	3 000	-	-	94 500
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	25 011 245	-	25 011 245	-	-	-	-	-	-	-	250 112	70 990	70 990	70 990	-	-	-
Прочие активы	14 291 417	4 176 771	8 806 923	211 099	358 133	738 491	48 887	-	9 862	39 886	1 247 829	1 247 829	1 247 829	282 340	44 331	182 667	738 491
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 631 095	483 157	805 663	66 714	2 681	272 880	10 661	1 672	11 819	245 115	X	X	300 737	16 978	9 891	1 451	272 417
Задолженность по судам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 921 682	161 557	1 655 039	35 686	12 331	57 069	6 199	2 528	23 702	33 657	111 882	108 542	108 542	38 202	6 982	6 289	57 069

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный					
													итого	II	III	IV	V	
																		по категориям качества
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 154 223	1	2 645 373	94 619	-	414 230	X	X	X	X	X	X	469 426	39 681	18 924	-	410 821	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	143 534 614	X	117 442 695	17 466 723	729 246	7 895 950	341 536	755 787	726 398	7 740 866	X	X	10 112 361	1 105 842	1 088 415	268 553	7 649 551	
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	53 392 561	31 757 947	21 454 849	130 465	49 300						819 705	757 555	757 555	717 670	16 855	23 030	-	

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 23% и равен 155 913 876 тыс.руб. (созданный резерв – 10 281 491 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 13% и равен 53 392 561 тыс.руб. (созданный резерв – 757 555 тыс. руб.).

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

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

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

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	14 073 283	Руб.	7,63–11,30%	2015–2032
Облигации, выпущенные российскими организациями	11 208 332	Руб.	7,50–9,60%	2015–2033
Облигации ОФЗ	6 301 790	Руб.	6,40–7,60%	2016–2022
Долевые ценные бумаги и доли	1 234 785	Руб., Евро	-	-
Российские муниципальные облигации	917 505	Руб.	7,00%	2015–2016
Облигации, выпущенные иностранными организациями	<u>179 199</u>	Долл. США	4,95%	2016
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>33 914 894</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>21 873 932</u>	Руб.	7,00–10,00%	2015–2033

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

	1 января 2014 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации ОФЗ	22 479 690	Руб.	6,20-12,00%	2014-2028
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	14 617 985	Руб.	7,63-10,15%	2015-2032
Облигации, выпущенные российскими организациями	12 829 133	Руб.	4,95-8,90%	2014-2027
Российские муниципальные облигации	1 005 128	Руб.	7,00%	2015-2016
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	895 642	Руб.	7,15%	2014
Еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	577 801	Дол. США	1,75%	2015
Долевые ценные бумаги и доли	<u>71 902</u>	Руб., Евро	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>52 477 281</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам РЕПО	<u>32 830 527</u>	Руб.	6,20–12,00%	2014–2032

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года является ЦБ РФ.

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	11 452 963	7 868 569
Облигации, выпущенные российскими организациями	9 655 674	4 390 468
Российские муниципальные облигации	765 295	803 344
Облигации ОФЗ	-	19 768 146
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>21 873 932</u>	<u>32 830 527</u>

Ниже представлена информация о корпоративных облигациях и долевых ценных бумагах в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Финансовая деятельность и страхование	3 925 060	3 294 738
Транспорт и связь	3 006 559	4 033 042
Оптовая и розничная торговля	1 851 884	1 888 210
Металлургическое производство	1 318 765	1 400 978
Добыча полезных ископаемых	817 563	1 027 072
Операции с недвижимым имуществом	288 501	1 185 093
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	<u>11 208 332</u>	<u>12 829 133</u>
Финансовая деятельность и страхование	1 230 375	67 428
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	4 410	4 410
Операции с недвижимым имуществом	-	64
Итого долевые ценные бумаги и доли	<u>1 234 785</u>	<u>71 902</u>

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ОФЗ:				
Выпуск 26205	7 855 635	Руб.	7,60%	14.04.2021
Выпуск 26215	6 750 303	Руб.	7,00%	16.08.2023
Выпуск 26207	3 662 635	Руб.	8,15%	03.02.2027
Выпуск 25081	3 367 977	Руб.	6,20%	31.01.2018
Выпуск 26212	2 329 168	Руб.	7,05%	19.01.2028
Выпуск 26211	1 734 994	Руб.	7,00%	25.01.2023
Выпуск 26210	<u>1 580 365</u>	Руб.	6,80%	11.12.2019
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>27 281 077</u>			

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

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные российскими организациями	<u>299 993</u>	Руб.	8,00%	01.07.2014
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(3 000)</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>296 993</u>			

Ниже представлена информация о корпоративных облигациях в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Финансовая деятельность	<u>-</u>	<u>296 993</u>
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	<u>-</u>	<u>296 993</u>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

6.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100	64	100
Инвестиции в зависимые организации	-	-	64 000	40
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400		64 064	

6.7. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, сооружения, земля	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Прочие	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
Остаток на 1 января 2013 года	16 507 769	3 403 917	181,876	76 957	20 170 519
Приобретения/поступления	367 366	291 143	352 966	261 414	1 272 889
Переоценка	3 519 462	-	-	-	3 519 462
Выбытия	(53 122)	(111 981)	(308 839)	(240 285)	(714 227)
	<u>3 833 706</u>	<u>179 162</u>	<u>44 127</u>	<u>21 129</u>	<u>4 078 124</u>
Остаток на 1 января 2014 года	20 341 475	3 583 079	226 003	98 086	24 248 643
Приобретения/поступления	330 525	332 512	298 157	300 404	1 261 598
Переоценка	1 917 828	-	-	-	1 917 828
Выбытия	(242 994)	(179 902)	(358 579)	(214 813)	(996 288)
	<u>2 005 359</u>	<u>152 610</u>	<u>(60 422)</u>	<u>85 591</u>	<u>2 183 138</u>
Остаток на 1 января 2015 года	22 346 834	3 735 689	165 581	183 677	26 431 781

	Здания, сооружения, земля	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Прочие	Итого
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на 1 января 2013 года	6 889 672	2 753 231	-	-	9 642 903
Амортизационные отчисления	632 747	405 588	-	-	1 038 335
Списано/начислено при переоценке	2 956 543	-	-	-	2 956 543
Списано при выбытии	-	(105 016)	-	-	(105 016)
	<u>3 589 290</u>	<u>300 572</u>			<u>3 889 862</u>
Остаток на 1 января 2014 года	10 478 962	3 053 803	-	-	13 532 765
Амортизационные отчисления	797 357	354 736	-	-	1 152 093
Списано/начислено при переоценке	1 324 790	-	-	-	1 324 790
Списано при выбытии	-	(177 789)	-	-	(177 789)
	<u>2 122 147</u>	<u>176 947</u>			<u>2 299 094</u>
Остаток на 1 января 2015 года	12 601 109	3 230 750	-	-	15 831 859
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2014 года	9 862 513	529 276	226 003	98 086	10 715 878
На 1 января 2015 года	9 745 725	504 939	165 581	183 677	10 599 922

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

В соответствии с подписанным соглашением об оказании консультационных услуг проводился анализ текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости.

Данные об оценщике:

Малышев Олег Александрович, место работы ЗАО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит».

Дата включения в реестр НП «СМАОс» 27 августа 2007 года Регистрационный номер: 000691.

Анализ стоимости объектов недвижимого имущества был проведен в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Приказа Минфина РФ от 13 октября 2003 года № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств»;
- Стандартов RICS (RICS Valuation Standards «Red Book», шестое издание).

В соответствии с Приказом Минфина РФ № 91н под текущей (восстановительной) стоимостью понимается «сумма денежных средств, которая должна быть уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта». «Переоценка объектов основных средств производится с целью определения реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки».

Для целей переоценки недвижимости определена рыночная стоимость. Текущая (восстановительная) стоимость определяется на основании рассчитанной величины рыночной стоимости с учетом корректировки на величину накопленной амортизации.

Допущения, используемые для анализа стоимости;

- Текущая (восстановительная) стоимость определялась без учета НДС.
- При определении рыночной стоимости задний методом прямого сравнения продаж стоимость права собственности на земельный участок, на котором расположено здание, вычиталась из стоимости единого объекта (здание с земельным участком). Стоимость права собственности на земельные участки была определена методом выкупной стоимости.

Из имеющихся подходов к анализу стоимости объектов недвижимости был выбран сравнительный подход. Сравнительный подход основывается на допущении, что рыночная стоимость определяется суммой денежных средств, которая должна быть уплачена в случае необходимости замены какого-либо объекта. Стоимость в рамках сравнительного подхода базируется на данных о ценах предложений/сделок и наилучшим образом отражает соотношение спроса/предложения. Для анализа рыночной стоимости объектов недвижимости был применен метод прямого сравнения продаж.

6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 452 844	2 610 729
Средства в расчетах	1 528 146	1 230 609
	<u>6 980 990</u>	<u>3 841 338</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1 166 123)	(825 112)
Итого прочие финансовые активы	<u>5 814 867</u>	<u>3 016 226</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 034 163	1 514 583
Расчеты по налогам и сборам	73 590	78 126
Авансы работникам	6 343	5 273
	<u>2 114 096</u>	<u>1 597 982</u>
За вычетом резерва под обесценение	(315 446)	(243 320)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 798 650</u>	<u>1 354 662</u>
Итого прочие активы	<u>7 613 517</u>	<u>4 370 888</u>

Прочие финансовые активы в части требований по получению процентов в разрезе валют представлены следующим образом:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2014 года					
Требования по получению процентов	1 916 077	610 200	83 504	948	2 610 729
За вычетом резервов под обесценение	<u>(381 606)</u>	<u>(81 976)</u>	<u>(20 694)</u>	<u>(55)</u>	<u>(484 331)</u>
Итого требования по получению процентов	<u>1 534 471</u>	<u>528 224</u>	<u>62 810</u>	<u>893</u>	<u>2 126 398</u>
На 1 января 2015 года					
Требования по получению процентов	2 637 704	2 711 925	102 063	1 152	5 452 844
За вычетом резервов под обесценение	<u>(517 413)</u>	<u>(144 345)</u>	<u>(7 526)</u>	<u>(27)</u>	<u>(669 311)</u>
Итого требования по получению процентов	<u>2 120 291</u>	<u>2 567 580</u>	<u>94 537</u>	<u>1 125</u>	<u>4 783 533</u>

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	<u>На 01 января 2015 года</u>			<u>На 1 января 2014 года</u>		
	<u>Срок погашения до 30 дней</u>	<u>Срок погашения свыше 30 дней</u>	<u>Итого</u>	<u>Срок погашения до 30 дней</u>	<u>Срок погашения свыше 30 дней</u>	<u>Итого</u>
Требования по получению процентов	2 449 470	3 003 374	5 452 844	1 800 787	809 942	2 610 729
За вычетом резервов под обесценение	<u>(94 126)</u>	<u>(575 185)</u>	<u>(669 311)</u>	<u>(124 452)</u>	<u>(359 879)</u>	<u>(484 331)</u>
Итого требования по получению процентов	<u>2 355 344</u>	<u>2 428 189</u>	<u>4 783 533</u>	<u>1 676 335</u>	<u>450 063</u>	<u>2 126 398</u>

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению БР №312-П	60 000 000	10 000 000
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	<u>20 825 326</u>	<u>50 579 240</u>
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>80 825 326</u>	<u>60 579 240</u>

Обеспечением, по кредитам, привлеченным под залог активов по Положению Банка России от 18 ноября 2007 года № 312-П, являются права требования по кредитным договорам на сумму 94 494 774 тыс. руб. Кредиты привлечены по процентной ставке 17,25% и 17,66% на срок до 14.01.2015 г. и 01.02.2015 г.

Обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России по договорам прямого РЕПО представлено следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	11 717 203	11 683 589
Корпоративные облигации	9 655 674	19 010 033
Российские муниципальные облигации	765 295	1 104 599
Облигации ОФЗ	-	25 903 403
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	<u>22 138 172</u>	<u>57 701 624</u>

Средства ЦБ по договорам прямого РЕПО привлечены по процентной ставке от 17,365% до 17,37% на срок 15 дней.

6.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Кредиты и депозиты банков	96 643 978	76 946 687
Корреспондентские счета других банков	17 348 003	13 799 878
Синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)	-	490 938
Итого средства кредитных организаций	<u>113 991 981</u>	<u>91 237 503</u>

Синдицированный кредит в долларах США в размере 491 млн.руб. был погашен 26 февраля 2014 года.

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

Кредитор	<u>Валюта кредита</u>	<u>Сумма в рублевом эквиваленте, тыс.руб.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	6 834 270	20.11.2017	2.483
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	<u>6 834 270</u>	27.02.2018	2.433
Итого субординированные кредиты		<u>13 668 540</u>		

На 1 января 2014 субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	<u>Валюта кредита</u>	<u>Сумма в рублевом эквиваленте, тыс.руб.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Дол.США	3 272 920	18.06.2014	1,852
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	4 496 990	20.11.2017	2.637
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	<u>4 496 990</u>	27.02.2018	2.587
Итого субординированные кредиты		<u>12 266 900</u>		

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты	663 136 032	412 472 269
Депозиты до востребования	142 800 957	113 490 405
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	805 936 989	525 962 674

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	335 880 291	153 805 308
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	329 916 084	138 753 978
Обрабатывающие производства, в том числе:	112 406 174	56 064 439
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	42 034 114	19 633 793
- производство машин и оборудования	29 324 849	13 319 471
- химическое производство	14 666 231	7 666 110
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	13 657 553	8 825 373
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 261 811	3 586 644
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 514 970	2 546 922
- обработка древесины и производство изделий из дерева	1 620 851	365 094
Оптовая и розничная торговля	74 285 504	54 722 566
Финансовая деятельность	48 426 517	35 812 885
Операции с недвижимым имуществом	47 977 711	37 477 526
Транспорт и связь	47 058 245	46 380 213
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 009 322	16 523 546
Строительство	11 079 933	9 953 191
Государственное управление / обязательное социальное обеспечение	4 163 908	37 869 961
Прочие	3 422 341	4 340 888
Физические лица	108 227 043	73 012 151
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	805 936 989	525 962 674

6.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от кредитных организаций	-	14 357 044
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от некредитных организаций	-	10 426 620
Обязательства по производным финансовым инструментам	128 678 743	14 518 769
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	128 678 743	39 302 433

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

6.13. Выпущенные долговые обязательства

В 2014 году Банк осуществил размещение выпусков биржевых облигаций серий БО-11, БО-21, БО-22. со следующими основными параметрами:

	Серия БО-11	Серия БО-21	Серия БО-22
Объем выпуска, млн. руб.	5 000	10 000	10 000
Идентификационный номер	4B021100001B	4B022100001B	4B022200001B
Дата размещения	26.11.2014	23.05.2014	12.08.2014
Дата погашения	20.11.2019	17.05.2019	06.08.2019
Дата выкупа (оферты)	-	-	-
Ставки купонов	1-2 купон - 12,00% годовых	1-2 купон - 9,70% годовых	1-2 купон - 10,30% годовых
Купонный период	182 дня	182 дня	182 дня

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2015 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга (тыс. руб.)	Начисленные проценты/дисконты (тыс.руб.)	Итого (тыс. руб.)			
Облигации:									
- Серия, номер	04	40400001B	07.09.2010	10.11.2015	8.75	20 024	219	20 243	-
- Серия, номер	05	40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6.75	251 216	5 621	256 837	-
- Серия, номер	01-ИП	40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8.20	5 000 000	125 808	5 125 808	-
- Серия, номер	БО-02	4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5.75	79 006	1 543	80 549	-
- Серия, номер	БО-03	4B020300001B	07.03.2012	04.03.2015	5.75	30 658	575	31 233	-
- Серия, номер	БО-04	4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	10.15	212 164	4 014	216 178	-
- Серия, номер	БО-05	4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	10.15	33 745	622	34 367	-
- Серия, номер	БО-06	4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8.60	5 000 000	164 932	5 164 932	-
- Серия, номер	БО-07	4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8.60	5 000 000	164 932	5 164 932	-
- Серия, номер	БО-08	4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8.15	5 000 000	141 788	5 141 788	-
- Серия, номер	БО-09	4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8.15	5 000 000	141 788	5 141 788	-
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8.10	10 000 000	79 890	10 079 890	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9.70	10 000 000	106 301	10 106 301	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	10.30	10 000 000	397 890	10 397 890	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	12.00	5 000 000	57 534	5 057 534	-
Итого облигации						60 626 813	1 393 457	62 020 270	-
Итого выпущенные долговые обязательства						60 626 813	1 393 457	62 020 270	-

Облигации серии 1-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 января 2015 года размер ипотечного покрытия составил 5 428 583 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования в размере 4 428 583 тыс. руб. и денежные средства в размере 1 000 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составил 106,66%.

Для облигаций серий О4 и О5 возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий 01-ИП, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2014 года			Сумма просроченной задолженности
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	
Облигации:							
- Серия, номер 4B020100001B	14.12.2011	10.12.2014	9,00	1	10	11	-
- Серия, номер 4B020300001	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	558	31 216	-
- Серия, номер 4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	1 519	80 525	-
- Серия, номер 40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	95 215	2 119	97 334	-
- Серия, номер 40400001B	07.02.2010	10.11.2015	8,75	4 520 712	53 103	4 573 815	-
- Серия, номер 40700001B	14.09.2011	07.09.2015	8,20	5 000 000	124 685	5 124 685	-
- Серия, номер 4B020400001	26.10.2012	23.10.2015	9,10	5 000 000	83 521	5 083 521	-
- Серия, номер 4 4B020500001	30.10.2012	27.10.2015	9,10	5 000 000	78 534	5 078 534	-
- Серия, номер 4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	162 575	5 162 575	-
- Серия, номер 4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	163 754	5 163 754	-
- Серия, номер 4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	140 671	5 140 671	-
- Серия, номер 4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	140 671	5 140 671	-
- Серия, номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	77 671	10 077 671	-
Итого облигации				49 725 592	1 029 391	50 754 983	-
Итого выпущенные долговые обязательства				49 725 592	1 029 391	50 754 983	-

6.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	14 567 944	5 518 262
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	1 393 457	1 029 391
Средства в расчетах	188 800	300 214
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	4 130	79 911
	16 154 331	6 927 778
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие расходы	1 301 756	1 133 403
Доходы будущих периодов	305 690	296 427
Обязательства по налогам и сборам	280 127	229 543
Расходы с прочими кредиторами	268 903	149 957
Прочие резервы	16 944	16 523
Задолженность по расчетам с персоналом	-	71
	2 173 420	1 825 924
Итого прочие обязательства	18 327 751	8 753 702

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов в разрезе валют представлены следующим образом:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2014 года					
Обязательства по уплате процентов	<u>734 558</u>	<u>4 691 685</u>	<u>88 257</u>	<u>3 762</u>	<u>5 518 262</u>
На 1 января 2015 года					
Обязательства по уплате процентов	<u>1 748 243</u>	<u>12 593 461</u>	<u>223 596</u>	<u>2 644</u>	<u>14 567 944</u>

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов по срокам погашения представлены следующим образом:

	<u>На 1 января 2015 года</u>			<u>На 1 января 2014 года</u>		
	<u>Срок погашения</u>		<u>Итого</u>	<u>Срок погашения</u>		<u>Итого</u>
	<u>до 30 дней</u>	<u>свыше 30 дней</u>		<u>до 30 дней</u>	<u>свыше 30 дней</u>	
Обязательства по уплате процентов	<u>3 122 761</u>	<u>11 445 183</u>	<u>14 567 944</u>	<u>1 706 252</u>	<u>3 812 010</u>	<u>5 518 262</u>

6.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года уставный капитал Банка составлял 40 438 324 тыс. руб. и состоял из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

В 2013 и 2014 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 01.01.2013 г.	21 162 037	449 223	-	4 109	4 079 562
Изменение резервов	6 250 142	93 652	-	(1 109)	(851 037)
В т.ч. восстановление резервов	(29 453 373)	(1 035 673)	(176)	(2 219)	(14 254 429)
В т.ч. досоздание резервов	35 703 515	1 129 325	176	1 110	13 403 392
Списание за счет резервов	(1 554 159)	(58 544)	-	-	(14 923)
Остаток на 01.01.2014 г.	25 858 020	484 331	-	3 000	3 213 602
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 126	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	484 331	-	-	-	-
Изменение резервов	22 864 801	189 181	27	(3 000)	3 100 753
В т.ч. восстановление резервов	(39 285 569)	(1 035 068)	(321)	(5 998)	(14 742 876)
В т.ч. досоздание резервов	62 150 370	1 224 249	348	2 998	17 843 629
Списание за счет резерва	(455 794)	(4 201)	-	-	(16 211)
Остаток на 01.01.2015 г.	48 267 027	669 311	27	0	6 298 144
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Доходы от операций с иностранной валютой	84 951 765	24 144 924
Расходы от операций с иностранной валютой	(67 088 748)	(23 713 430)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 863 017	431 494
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 268 604 955)	(285 641 734)
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 300 896 757	293 015 772
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 291 802	7 374 038
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	50 154 819	7 805 532

7.3. Налог на прибыль

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за 2014 год и 2013 год приведены в следующей таблице:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прибыль до налогообложения	10 806 220	24 156 485
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 085 272)	(4 831 297)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	353 020	-
Расходы по другим налогам и сборам	<u>(1 067 616)</u>	<u>(1 177 315)</u>
Итого расходы по налогам	<u>(2 799 868)</u>	<u>(6 008 612)</u>
Прибыль после налогообложения	<u>8 006 352</u>	<u>18 147 873</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В соответствии с требованиями Банка России с 1 января 2014 года вступил в силу порядок, определяющий учет отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) в кредитных организациях. ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода. Отраженный в 2014 году налоговый эффект от временных разниц, в том числе по итогам 2013 года, представлен следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:	
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	581 419
Резервы по гарантиям и аккредитивам	63 089
Прочие активы	(30 786)
Инвестиции в недвижимость	(4 581)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 044 107)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	542 455
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 210 807
Вложения в зависимые предприятия	5
Основные средства	(1 003 464)
Прочие обязательства	76 780
Расходы, подлежащие признанию в будущих налоговых периодах	166 649
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>558 266</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>-</u>
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	<u>558 266</u>

Отражение отложенного налогового актива по итогам 2013 года произведено в 2014 году через корректировку нераспределенной прибыли прошлых лет (см. раскрытие в п.5 Пояснительной записки)

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2014 год
На 1 января 2014 года – отложенные налоговые активы (обязательства)	-
Отложенный налог на прибыль по результатам 2013 года, отраженный через корректировку нераспределенной прибыли прошлых лет	1 068 021
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	353 020
Изменение отложенного налога на прибыль, признанное в составе добавочного капитала	(862 775)
На 1 января 2015 года – отложенные налоговые активы	558 266

7.4. Информация о вознаграждении работникам

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 501 780	5 045 365
Единый социальный налог	1 047 181	965 218
Итого	6 548 961	6 010 583

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в п.6.10 Пояснительной записки, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года (неаудировано)
Базовый капитал	118 209 092	104 647 076
Основной капитал	118 209 092	104 647 076
Дополнительный капитал	15 373 802	25 132 496
Собственные средства (капитал)	133 582 894	129 779 572

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2015 года*</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	13,2	14,4
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	11,7	11,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	11,8	11,7

* В соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между рисками и прибыльностью.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск концентрации. Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера.

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

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

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

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса, который занимается одобрением заявок на получение кредита от предприятий малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет, который занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

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

Предоставление кредитных продуктов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, сделки по финансированию недвижимости в сумме более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также решения по реструктуризации и проблемным кредитным сделкам в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит в лице уполномоченных членов Наблюдательного совета.

Банк устанавливает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

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

При принятии решения о выдаче кредитных продуктов, ценообразовании, распределении капитала Банк применяет рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, и позволяющие провести оценку вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II.

9.2. Риск ликвидности

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

Данный вид риска контролируется Комитетом по управлению активно-пассивными операциями посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка покрывается за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня и обеспеченного рефинансирования Банком России.

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 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. В соответствии с указанным подходом долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства	19 076 911	-	-	-	-	-	-	19 076 911
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 689 850	-	-	-	-	-	-	29 689 850
Обязательные резервы	5 894 415	-	-	-	-	-	-	5 894 415
Средства в кредитных организациях	36 403 154	-	-	-	-	-	-	36 403 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	97 263 661	2 834 430	1 622 831	-	101 720 922
Чистая ссудная задолженность	375 712 895	39 033 582	54 338 320	187 414 149	211 301 298	205 797 167	-	1 073 597 411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 619 856	219 538	1 793 579	10 156 127	19 191 499	-	33 980 599
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	-	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	27 281 077	-	27 281 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 599 922	-	10 599 922
Прочие активы	-	-	-	9 006 179	-	-	-	9 006 179
Всего активов	460 882 810	41 653 438	54 557 858	295 477 568	224 291 855	264 492 496	-	1 341 356 025
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	35 825 326	45 000 000	0	0	0	0	-	80 825 326
Средства кредитных организаций	50 989 204	7 275 840	20 157 626	8 249 357	14 941 709	12 175 701	-	113 789 437
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	339 319 148	67 546 824	15 082 016	34 902 985	176 912 824	173 417 360	-	807 181 157
Вклады физических лиц	48 027 140	4 787 389	4 787 389	6 021 248	10 448 312	36 560 857	-	110 632 335
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 678 743	-	-	-	-	-	-	128 678 743
Выпущенные долговые обязательства	0	10 109 664	10 000 000	15 517 149	25 000 000	0	-	60 626 813
Прочие обязательства	19 343 183	-	-	-	-	324 118	-	19 667 301
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 307 291	-	-	-	-	-	-	5 307 291
Всего обязательств	579 462 895	129 932 328	45 239 642	58 669 491	216 854 533	185 917 179	-	1 216 076 068

	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	Без определенного срока погашения	Итого
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	-	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 321	-	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6 032 104	-	-	-	-	(11 119 598)	-	(5 087 494)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 031 298	-	6 031 298
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	274 225	-	-	-	-	76 387 340	-	76 661 565
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(3 053 918)	-	-	-	-	11 060 274	-	8 006 356
Всего источников собственных средств	3 252 411	-	-	-	-	126 198 796	-	129 451 207
Итого обязательств	582 715 306	129 932 328	45 239 642	58 669 491	216 854 533	312 115 975	-	1 345 527 275
Чистая позиция	(121 832 496)	(88 278 890)	9 318 216	236 808 077	7 437 322	(47 623 479)	-	(4 171 250)
Совокупный разрыв ликвидности	(121 832 496)	(210 111 386)	(200 793 170)	36 014 907	43 452 229	(4 171 250)	(4 171 250))	

По состоянию на 1 января 2014 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства	8 754 623	-	-	-	-	-	-	8 754 623
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 804 390	-	-	-	-	-	-	21 804 390
Обязательные резервы	4 837 898	-	-	-	-	-	-	4 837 898
Средства в кредитных организациях	34 524 522	-	-	-	-	-	-	34 524 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 715 151	-	5 979 413	15 421 216	-	-	3 365 171	28 480 951
Чистая ссудная задолженность	271 593 985	39 636 500	43 769 704	114 559 514	158 123 442	89 949 796	21 297 957	738 930 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 513 368	878 389	347 566	11 191 848	37 081 843	-	52 013 014
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	64 064	-	64 064
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	300 073	-	-	-	300 073
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 152 959	-	10 152 959
Прочие активы	-	-	-	4 379 488	-	-	-	4 379 488
Всего активов	340 392 671	42 149 868	50 627 506	135 007 857	169 315 290	137 184 598	24 663 128	899 340 918
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 579 218	-	-	10 000 000	-	-	-	60 579 218
Средства кредитных организаций	24 007 189	1 884 788	3 286 535	8 259 259	37 551 808	16 404 724	-	91 394 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 330 621	68 403 937	8 583 531	25 126 101	80 756 240	59 757 892	-	523 958 322
Вклады физических лиц	29 064 438	3 034 113	3 033 663	3 681 133	7 553 569	26 412 891	-	72 779 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 518 769	-	-	-	-	-	24 783 664	39 302 433
Выпущенные долговые обязательства	-	-	4 520 712	10 000 001	35 204 879	-	-	49 725 592
Прочие обязательства	7 838 742	-	-	-	-	128	-	7 838 870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 479 542	-	-	-	-	-	-	2 479 542
Всего обязательств	380 754 081	70 288 725	16 390 778	53 385 361	153 512 927	76 162 744	24 783 664	775 278 280

	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	Без определенного срока погашения	Итого
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	-	7 837
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 393 321	-	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(348 221)	-	(348 221)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 490 026	-	6 490 026
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	202 089	-	-	-	-	57 171 446	-	57 373 535
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(10 397 303)	-	-	-	-	29 800 171	-	19 402 868
Всего источников собственных средств	(10 195 215)	-	-	-	-	136 952 904	-	126 757 689
Итого обязательств	370 558 866	70 288 725	16 390 778	53 385 361	153 512 927	213 115 648	24 783 664	902 035 969
Чистая позиция	(30 166 195)	(28 138 857)	34 236 728	81 622 496	15 802 363	(75 931 050)	(120 536)	(2 695 051)
Совокупный разрыв ликвидности	(30 166 195)	(58 305 052)	(24 068 324)	57 554 172	73 356 536	(2 574 515)	(2 695 051)	

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлены ниже:

	<u>На 1 января 2015 года</u>	<u>На 1 января 2014 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	114,4	74,6
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	66,9	87,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	97,0	76,5

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют;
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов;
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, 3М и овернайт);
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости банковского портфеля (корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов) с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

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

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт.

Для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

В Банке устанавливаются следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

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

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

В соответствии с регуляторными стандартами Базель 3 Банком ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости производных финансовых инструментов в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Банка.

В 2014 году Банк в соответствии с методологией Группы ввел новый риск-фактор базисного спреда в модель VAR, что позволило увеличить качество контроля рыночного риска в целом. Сравнительная информация за 2013 год для целей раскрытия с учетом нового риск-фактора не пересчитывалась.

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

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV (неаудировано).

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
VAR с учетом всех рисков	1 476 262	456 011
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 154 759	241 971
VAR с учетом риска изменения спреда	356 283	215 087
VAR с учетом валютного риска	37 279	21 188

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV (неаудировано).

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
VAR с учетом всех рисков	1 299 447	352 827
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 174 907	213 141
VAR с учетом риска изменения спреда[1]	341 452	172 219
VAR с учетом валютного риска[2]	0	0

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

[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV (неаудировано).

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
VAR с учетом всех рисков	186 151	98 518
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	137 614	51 313
VAR с учетом риска изменения спреда	14 831	52 244
VAR с учетом валютного риска	37 279	21 188

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Уполномоченное подразделение Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность.

Для эффективного хеджирования процентный риск анализируется и передается по детальному набору временных интервалов.

Полученный процентный риск хеджируется на рынке, посредством заключения сделки с контрагентом, либо учитывается внутри установленных лимитов.

В таблицах ниже приведены данные об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок Банка на один базисный пункт по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года соответственно. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления процентным риском в соответствии с утвержденным в Банке подходом (неаудировано).

По состоянию на 1 января 2015 года:

В тыс.руб.	До востребования											
	Итого	1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет	
Избыток/(дефицит)	(11 094)	107	93	(1 003)	632	(2 413)	(5 636)	(3 085)	(2 146)	5 204	(2 720)	(127)
Требования	(206 022)	(135)	(97)	(5 146)	(10 500)	(18 016)	(35 043)	(41 314)	(63 690)	(28 805)	(3 149)	(127)
Балансовые требования	(102 819)	(62)	(80)	(3 689)	(5 573)	(10 417)	(12 722)	(16 407)	(36 507)	(14 086)	(3 149)	(127)
Денежные средства,												
в том числе:	(12)	(12)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	(9)	(9)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных												
организациях, в том числе:	(25 677)	(36)	0	(567)	(526)	(361)	(465)	(239)	(23 483)	0	0	0
в рублях	(628)	(4)	0	(272)	(37)	(315)	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(24 720)	(10)	0	(166)	(473)	(46)	(303)	(239)	(23 483)	0	0	0
в ЕВРО	(328)	(21)	0	(129)	(16)	0	(162)	0	0	0	0	0
Чистая ссудная												
задолженность, в том числе:	(45 584)	(8)	0	(1 899)	(2 888)	(6 195)	(7 977)	(11 199)	(8 195)	(6 235)	(888)	(100)
в рублях	(30 257)	(7)	0	(337)	(484)	(4 978)	(6 569)	(5 348)	(6 783)	(5 059)	(621)	(71)
в долларах США	(13 380)	0	0	(1 489)	(2 275)	(982)	(743)	(5 624)	(952)	(1 033)	(262)	(20)
в ЕВРО	(1 893)	0	0	(72)	(128)	(230)	(645)	(201)	(460)	(143)	(5)	(9)
Чистые вложения в ценные												
бумаги, в том числе:	(1 992)	(3)	0	(32)	(18)	(55)	(191)	(307)	(766)	(534)	(59)	(27)
в рублях	(991)	(2)	0	(2)	(16)	(29)	(111)	(178)	(373)	(242)	(23)	(15)
в долларах США	(845)	(1)	0	(26)	(2)	(22)	(68)	(109)	(330)	(239)	(36)	(12)
в ЕВРО	(156)	0	0	(4)	0	(4)	(12)	(20)	(63)	(53)	0	0
Инвестиции в дочерние и												
зависимые организации,												
в том числе:	(16 035)	0	0	0	(45)	(507)	(1 817)	(1 141)	(3 006)	(7 317)	(2 202)	0
в рублях	(15 995)	0	0	0	(45)	(506)	(1 788)	(1 141)	(3 005)	(7 315)	(2 195)	0
в долларах США	(40)	0	0	0	0	(1)	(29)	0	(1)	(2)	(7)	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе:	0	(3)	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	(3)	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе	(13 519)	0	(80)	(1 191)	(2 096)	(3 302)	(2 272)	(3 521)	(1 057)	0	0	0
в рублях	(5 275)	0	0	(358)	(855)	(1 478)	(1 159)	(526)	(899)	0	0	0
в долларах США	(6 573)	0	(8)	(696)	(1 042)	(1 080)	(973)	(2 774)	0	0	0	0
в ЕВРО	(1 652)	0	(72)	(118)	(199)	(744)	(140)	(221)	(158)	0	0	0
Внебалансовые требования	(103 203)	(73)	(17)	(1 457)	(4 927)	(7 599)	(22 321)	(24 907)	(27 183)	(14 719)	0	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе:	(103 203)	(73)	(17)	(1 457)	(4 927)	(7 599)	(22 321)	(24 907)	(27 183)	(14 719)	0	0
в рублях	(18 941)	0	0	(211)	(1 493)	(2 177)	(5 362)	(1 984)	(7 613)	(101)	0	0
в долларах США	(74 547)	(19)	(2)	(1 190)	(2 878)	(2 809)	(16 127)	(22 216)	(19 478)	(9 828)	0	0
в ЕВРО	(9 653)	(54)	(15)	(56)	(556)	(2 613)	(825)	(706)	(91)	(4 737)	0	0

В тыс.руб.	Итого	До востребования										
		1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет	
Обязательства	194 928	242	190	4 143	11 132	15 603	29 407	38 229	61 544	34 009	429	0
Балансовые обязательства	107 077	142	41	2 979	5 179	8 071	18 143	24 847	47 335	329	11	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	85 074	83	0	1 085	1 129	3 838	14 683	23 373	40 543	329	11	0
в рублях	5 535	9	0	534	715	981	1 518	1 735	28	15	0	0
в долларах США	78 133	9	0	423	271	2 413	12 801	21 589	40 488	136	3	0
в ЕВРО	1 157	64	0	127	131	375	271	44	19	124	2	0
Собственные средства, в том числе:	4 403	0	0	0	482	1 242	2 654	21	4	0	0	0
в рублях	3 996	0	0	0	130	1 232	2 634	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	407	0	0	0	352	10	20	21	4	0	0	0
Средства кредитных организаций, в том числе:	1 451	7	0	566	805	28	37	8	0	0	0	0
в рублях	533	3	0	461	19	5	37	8	0	0	0	0
в долларах США	898	1	0	105	769	23	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	20	3	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	52	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	48	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	16 097	0	41	1 328	2 763	2 963	769	1 445	6 788	0	0	0
в рублях	10 541	0	0	298	324	1 026	723	1 411	6 759	0	0	0
в долларах США	4 289	0	27	895	2 275	1 092	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	1 242	0	14	135	163	821	46	34	29	0	0	0
Внебалансовые обязательства	87 851	100	149	1 164	5 953	7 532	11 264	13 382	14 209	33 680	418	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	87 851	100	149	1 164	5 953	7 532	11 264	13 382	14 209	33 680	418	0
в рублях	22 565	0	0	202	1 273	3 628	4 421	3 131	8 738	1 172	0	0
в долларах США	36 955	48	43	853	4 211	2 371	5 020	8 910	4 240	10 841	418	0
в ЕВРО	28 306	51	106	109	467	1 527	1 815	1 333	1 231	21 667	0	0

По состоянию на 1 января 2014 года:

В тыс.руб	До востребования											
	Итого	1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет	
Избыток/(дефицит)	(5 010)	14	4	(285)	683	542	(670)	(917)	(1 549)	(8 015)	5 384	(201)
Требования	(136 616)	(83)	(30)	(2 846)	(8 590)	(14 863)	(23 771)	(33 305)	(28 710)	(18 437)	(5 779)	(202)
Балансовые требования	(69 816)	(47)	(29)	(1 846)	(3 458)	(8 859)	(13 123)	(13 319)	(13 665)	(11 960)	(3 308)	(202)
Денежные средства,												
в том числе:	(7)	(7)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	(6)	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных												
организациях, в том числе:	(825)	(23)	0	(566)	(193)	(43)	0	0	0	0	0	0
в рублях	(150)	(14)	0	(59)	(34)	(43)	0	0	0	0	0	0
в долларах США	(668)	(5)	0	(504)	(159)	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	(7)	(4)	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная												
задолженность, в том числе:	(36 399)	(11)	0	(893)	(1 432)	(5 747)	(8 155)	(7 353)	(7 264)	(4 263)	(1 079)	(202)
в рублях	(30 747)	(8)	0	(343)	(380)	(4 840)	(7 318)	(6 920)	(6 430)	(3 513)	(817)	(178)
в долларах США	(4 558)	(2)	0	(509)	(954)	(784)	(712)	(303)	(364)	(675)	(235)	(20)
в ЕВРО	(1 037)	(1)	0	(41)	(98)	(120)	(115)	(112)	(444)	(75)	(27)	(4)
Чистые вложения в ценные												
бумаги, в том числе:	(17 296)	0	0	(2)	(165)	(416)	(1 930)	(2 781)	(3 704)	(6 069)	(2 229)	0
в рублях	(17 252)	0	0	(2)	(157)	(415)	(1 929)	(2 753)	(3 703)	(6 068)	(2 225)	0
в долларах США	(44)	0	0	0	(8)	(1)	(1)	(28)	(1)	(1)	(4)	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и												
зависимые организации,												
в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе:	14	(6)	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0
в рублях	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе	(15 303)	0	(29)	(385)	(1 668)	(2 673)	(3 038)	(3 185)	(2 697)	(1 628)	0	0
в рублях	(6 674)	0	0	(299)	(752)	(1 571)	(1 158)	(907)	(359)	(1 628)	0	0
в долларах США	(7 390)	0	(12)	(29)	(703)	(693)	(1 773)	(2 152)	(2 028)	0	0	0
в ЕВРО	(1 217)	0	(17)	(37)	(211)	(409)	(107)	(126)	(310)	0	0	0
Внебалансовые требования	(66 800)	(36)	(1)	(1 000)	(5 132)	(6 004)	(10 648)	(19 986)	(15 045)	(6 477)	(2 471)	0
Производные финансовые												
инструменты, в том числе:	(66 800)	(36)	(1)	(1 000)	(5 132)	(6 004)	(10 648)	(19 986)	(15 045)	(6 477)	(2 471)	0
в рублях	(28 538)	(4)	0	(253)	(2 728)	(2 560)	(4 494)	(7 100)	(10 916)	(483)	0	0
в долларах США	(31 325)	(32)	(1)	(741)	(2 180)	(2 452)	(4 445)	(12 020)	(3 810)	(5 595)	(49)	0
в ЕВРО	(6 892)	0	0	(6)	(224)	(992)	(1 706)	(860)	(319)	(363)	(2 422)	0

В тыс.руб	Итого	До востребования										
		1 неделя	1 месяц	3 месяца	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	15 лет	>15 лет	
Обязательства	131 606	97	34	2 561	9 273	15 405	23 101	32 388	27 161	10 422	11 163	1
Балансовые обязательства	59 253	55	39	1 610	4 128	9 380	10 244	21 807	11 674	307	8	1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 052	19	0	962	1 145	2 419	5 313	12 515	3 363	307	8	1
в рублях	6 149	11	0	619	772	778	1 762	1 981	162	64	0	0
в долларах США	18 614	4	0	305	307	1 407	3 041	10 309	3 161	77	2	1
в ЕВРО	1 120	4	0	38	54	203	482	193	33	110	3	0
Собственные средства, в том числе:	7 976	0	0	0	227	1 173	1 300	5 262	14	0	0	0
в рублях	7 557	0	0	0	4	1 015	1 288	5 250	0	0	0	0
в долларах США	152	0	0	0	0	152	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	267	0	0	0	223	6	12	12	14	0	0	0
Средства кредитных организаций, в том числе:	1 041	16	11	157	697	53	5	75	27	0	0	0
в рублях	200	15	0	77	0	2	4	75	27	0	0	0
в долларах США	829	1	11	80	686	50	1	0	0	0	0	0
в ЕВРО	12	0	0	0	11	1	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	7 888	20	0	63	456	3 155	666	1 312	2 216	0	0	0
в рублях	7 886	18	0	63	456	3 155	666	1 312	2 216	0	0	0
в долларах США	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	16 296	0	28	428	1 603	2 580	2 960	2 643	6 054	0	0	0
в рублях	11 390	0	0	38	331	1 179	1 811	2 029	6 002	0	0	0
в долларах США	2 472	0	16	353	1 157	946	0	0	0	0	0	0
в ЕВРО	2 408	0	12	37	107	437	1 149	614	52	0	0	0
Внебалансовые обязательства	72 353	42	(5)	951	5 145	6 025	12 857	10 581	15 487	10 115	11 155	0
Производные финансовые инструменты, в том числе:	72 353	42	(5)	951	5 145	6 025	12 857	10 581	15 487	10 115	11 155	0
в рублях	32 802	0	0	260	2 552	3 815	8 174	5 113	10 835	2 053	0	0
в долларах США	22 451	40	(5)	687	2 315	1 940	3 791	4 136	3 115	6 214	218	0
в ЕВРО	17 100	2	0	4	278	270	892	1 332	1 537	1 848	10 937	0

9.4. Операционный риск

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок внутренних процессов, систем или действий персонала, или вызванного внешними событиями. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации. Правовой риск включает подверженность штрафам и пеням, возникающим в результате деятельности надзорного характера, а также в частном порядке.

В соответствии с выше указанным основными принципами управления операционным риском являются:

- участие руководящих органов компании в процессе принятия всех решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость подразделения по управлению операционным риском от подразделений, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, контроль второго и третьего уровней);
- участие подразделения по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс коммуникации и принятия решений;
- надлежащие и периодические раскрытия информации и составление отчетов.

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

Правление Банка несет ответственность за установление, руководство и мониторинг эффективной системы управления операционным риском. Правление устанавливает основные политики системы управления операционным риском Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением.

К функциям Правления в частности относятся:

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

Комитет по операционным рискам Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, осуществляет непрерывный мониторинг изменений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между департаментами и отдельными оперативными службами, представляющих собой линии контроля.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

9.5. Отчетность в рамках управления рисками

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

- ежемесячная отчетность по кредитному риску в рамках проекта внедрения требований Базель II;
- регулярная отчетность о ходе проекта внедрения требований Базель II для управляющего комитета;
- ежемесячный аналитический отчет блока по управлению рисками для предоставления органам управления Банка;
- ежеквартальный отчет по корпоративному портфелю Банка в части структуры просроченной задолженности;
- ежеквартальный отчет по обзору корпоративных групп и клиентов;
- ежегодный отчет по Внутреннему процессу оценки достаточности капитала (предоставляется по запросу ЦБ);
- ежемесячный отчет по отраслевой структуре корпоративного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса;
- ежедневная отчетность о значениях показателей рыночных рисков и рисков ликвидности в соотношении с установленными лимитами;
- ежедневная отчетность о кредитных рисках казначейских операций;
- ежедневная отчетность о возникших нарушениях лимитов рыночных рисков, рисков ликвидности, кредитных рисков казначейских операций
- еженедельные отчеты о динамике показателей рыночных рисков, рисков ликвидности и кредитных рисков казначейских операций для уполномоченных органов управления Банка.

9.6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговые ценные бумаги	1 327 767	3 126 147	-	4 453 914
- находящиеся в собственности Банка	1 327 767	2 861 907	-	4 189 674
- обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	264 240	-	264 240
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 696 924	27 983 185	1 234 785	33 914 894
- находящиеся в собственности Банка	4 696 924	6 109 253	1 234 785	12 040 962
- обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	21 873 932	-	21 873 932
Производные финансовые активы	-	97 263 661	-	97 263 661
	6 024 691	128 372 993	1 234 785	135 632 469
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	128 678 743	-	128 678 743
		128 678 743		128 678 743

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговые ценные бумаги	3 441 360	11 519 831	-	14 961 191
- находящиеся в собственности Банка	136 255	11 286 323	-	11 422 578
- обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	3 305 105	233 508	-	3 538 613
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 593 271	29 812 107	71 902	52 477 280
- находящиеся в собственности Банка	2 825 125	16 749 726	71 902	19 646 753
- обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	19 768 146	13 062 381	-	32 830 527
Производные финансовые активы	-	13 646 728	-	13 646 728
	26 034 631	54 978 666	71 902	81 085 199
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам РЕПО	-	24 783 664	-	24 783 664
Производные финансовые обязательства	-	14 518 769	-	14 518 769
	-	39 302 433	-	39 302 433

9.7. Географическая концентрация

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2015 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	19 072 183	-	-	-	19 072 183
Средства кредитных организаций в центральных банках	29 693 749	-	-	-	29 693 749
Средства в кредитных организациях	7 392 661	36 157	28 858 459	115 877	36 403 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 975 047	-	30 742 528	-	101 717 575
Чистая ссудная задолженность	843 359 755	2 777 471	193 003 173	37 656 517	1 076 796 916
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 733 017	-	181 877	-	33 914 894
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 281 077	-	-	-	27 281 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 599 922	-	-	-	10 599 922
Прочие активы	6 685 028	2 447	2 248 855	69 848	9 006 178
Всего активов	1 048 792 439	2 816 075	255 034 892	37 842 242	1 344 485 648
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	80 825 326	-	-	-	80 825 326
Средства кредитных организаций	39 072 027	215 860	72 001 703	2 702 391	113 991 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	776 850 442	1 297 092	16 678 559	11 110 896	805 936 989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 844 656	-	108 834 087	-	128 678 743
Выпущенные долговые обязательства	60 626 813	-	-	-	60 626 813
Прочие обязательства	19 475 436	1 724	183 471	6 671	19 667 302
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 048 501	10 165	111 220	137 405	5 307 291
Всего обязательств	1 001 743 201	1 524 841	197 809 040	13 957 363	1 215 034 445

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2014 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 741 719	-	-	-	8 741 719
Средства кредитных организаций в центральных банках	21 804 399	-	-	-	21 804 399
Средства в кредитных организациях	2 050 979	76 850	32 233 284	163 700	34 524 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 354 600	-	10 253 318	-	28 607 918
Чистая ссудная задолженность	554 049 560	2 166 715	158 511 243	28 170 455	742 897 973
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 464 928	-	1 012 353	-	52 477 281
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	296 993	-	-	-	296 993
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 715 878	-	-	-	10 715 878
Прочие активы	3 935 570	694	318 763	122 621	4 377 648
Всего активов	671 414 626	2 244 259	202 328 961	28 456 776	904 444 622
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 579 240	-	-	-	60 579 240
Средства кредитных организаций	11 771 124	867 588	73 953 929	4 644 862	91 237 503
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	509 016 892	929 660	11 568 372	4 447 750	525 962 674
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 852 054	-	13 450 379	-	39 302 433
Выпущенные долговые обязательства	49 725 592	-	-	-	49 725 592
Прочие обязательства	8 908 365	1 071	198 354	4 169	9 111 959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 311 467	105	111 823	56 147	2 479 542
Всего обязательств	668 164 734	1 798 424	99 282 857	9 152 928	778 398 943

9.8. Налогообложение

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

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

9.9. Операционная среда

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

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события 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.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

Обслуживание физических лиц 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 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:

	<u>31 декабря 2014 год</u>	<u>31 декабря 2013 год</u>
Активы		
КИБ	992 513 291	661 469 092
Розничное банковское обслуживание	155 069 273	143 332 322
Прочее	<u>204 173 719</u>	<u>82 779 051</u>
Итого активы	<u>1 351 756 283</u>	<u>887 580 465</u>
Обязательства		
КИБ	871 471 401	480 585 495
Розничное банковское обслуживание	151 878 535	111 740 016
Прочее	<u>187 666 863</u>	<u>164 130 154</u>
Итого обязательства	<u>1 211 016 799</u>	<u>756 455 665</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы / (расходы) от операций с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	21 618 878	16 825 454	(3 547 839)	34 896 493
Чистые процентные доходы / (расходы) от операций с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	19 583 059	14 360 402	(5 174 190)	28 769 271
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(3 229 502)	(6 809 287)	10 038 789	-
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 804 709)	(5 364 110)	8 168 819	-
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	18 389 376	10 016 167	6 490 950	34 896 493
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	16 778 350	8 996 292	2 994 629	28 769 271
Чистые доходы / (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	2 948 688	3 512 841	(30 405)	6 431 124
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
Дивиденды, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	1	1
Дивиденды, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	216 115	216 115

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
(Убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(2 109 861)	1 111 129	(1 053 126)	(2 051 858)
Прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними клиентами, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	3 249 948	762 121	(95 560)	3 916 509
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	1 329 662	1 329 662
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	64 084	64 084
Прибыль от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	21 276	21 575	-	42 851
Прибыль/ (убыток) от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	932 689	(2 652)	6 112 213	7 042 250
Операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	19 249 479	14 661 712	6 737 082	40 648 273
Операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	23 676 515	12 536 689	9 277 399	45 490 603
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(2 812 667)	(1 530 291)	-	(4 342 958)
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 194 598)	(1 247 560)	(232)	(3 442 390)
Чистый доход от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	16 436 812	13 131 421	6 737 082	36 305 315
Чистый доход от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	21 481 917	11 289 129	9 277 167	42 048 213

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 418 536)	(8 161 117)	(436 429)	(13 016 082)
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(453 241)	(954 253)	-	(1 407 494)
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 071 445)	(7 612 573)	(274 892)	(11 958 910)
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)
Прибыль от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	58 124	58 124
Убытки от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(16 046)	(16 046)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	12 018 276	4 970 304	6 358 777	23 347 357
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
Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года				(4 701 727)
Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(5 708 107)
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года				18 645 630
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				23 676 477

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

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	8 272 410	6 701 380
Текущие счета	6 061 024	4 732 026
Краткосрочное финансирование	2 500 189	2 448 549
Потребительские ссуды	2 225 393	4 737 997
Срочные депозиты	789 560	224 092
Ипотечные ссуды	715 147	794 666
Прочее кредитование	2 508 902	(131 739)
Прочие продукты	<u>11 823 868</u>	<u>9 262 300</u>
Чистый процентный доход	<u>34 896 493</u>	<u>28 769 271</u>

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Активы РПБУ	1 344 485 648	904 444 622
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	26 888 734	8 393 629
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(8 117 984)	1 458 601
Исключение отрицательной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(5 387 055)	-
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(4 157 837)	(107 436)
Требование по текущему и отложенному налогу на прибыль	(1 392 661)	-
Корректировки, относящиеся к признанию кредитов	(818 292)	(632 349)
Взаимозачет требования по получению ценных бумаг к контрагенту по сделке прямого РЕПО и обязательство по возврату ценных бумаг по сделке обратного РЕПО	-	(24 783 664)
Прочие активы	<u>255 730</u>	<u>(1 192 938)</u>
Активы МСФО	<u>1 351 756 283</u>	<u>887 580 465</u>
Обязательства и собственные средства РПБУ	1 344 485 648	904 444 622
Собственные средства	11 288 279	5 999 020
Исключение резервов на возможные потери	(5 291 137)	(2 479 542)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(3 680 004)	216 833
Отложенное и текущее налоговое обязательство	1 748 684	2 211 333
Начисленные операционные расходы	1 388 795	1 610 490
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 052 530	1 335 492
Прочие обязательства	763 488	(974 118)
Взаимозачет требования по получению ценных бумаг к контрагенту по сделке прямого РЕПО и обязательство по возврату ценных бумаг по сделке обратного РЕПО	-	(24 783 665)
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 351 756 283</u>	<u>887 580 465</u>

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Финансовый результат РПБУ	8 006 352	18 147 873
Разница по резервам по ссудной задолженности	18 540 286	4 338 048
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(8 879 032)	316 372
Разница по резервам на возможные потери	3 312 679	(1 193 900)
Начисленный налог на прибыль и отложенный налог	(2 969 476)	(1 326 020)
Капитализация основных средств и нематериальных активов	978 788	1 074 677
Прочее	(343 967)	(138 502)
Разница по финансовому результату при продаже акций	-	2 398 117
Разница по финансовому результату при продаже дочерней компани	-	449 722
Списание гудвилла	-	(389 910)
Финансовый результат МСФО	<u>18 645 630</u>	<u>23 676 477</u>

10.1. Информация о географических регионах

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов. Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода за 2014 год и 2013 год:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Российская Федерация	26 081 051	24 714 156
Страны ОЭСР	6 819 115	2 302 807
Страны, не входящие в ОЭСР	1 996 327	1 752 308
Итого	<u>34 896 493</u>	<u>28 769 271</u>

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с ЮниКредит Банк Австрия АГ и ЮниКредит С.п.А. (Группа 1) и с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит (Группа 2).

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

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

Средние процентные ставки по кредитным и срочным депозитным операциям со связанными сторонами на 1 января 2015 года составляют:

Наименование показателя	Группа 1		Группа 2	
	Валюта	Средняя ставка	Валюта	Средняя ставка
Чистая ссудная задолженность:				
- кредитные организации	Руб.	-	Руб.	13,3%
	Долл. США	3,3%	Долл. США	4,1%
	Евро	-	Евро	3,5%
- клиенты, не являющиеся кредитными организациями	Руб.	-	Руб.	13,5%
	Долл. США	-	Долл. США	5,1%
	Евро	-	Евро	6,0%
Средства кредитных организаций	Руб.	6,4%	Руб.	26,0%
	Долл. США	2,2%	Долл. США	2,3%
	Евро	2,1%	Евро	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Руб.	-	Руб.	14,0%
	Долл. США	-	Долл. США	1,9%
	Евро	-	Евро	2,1%

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 2014 год, представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	2 423 802	479 464	2 903 266
Процентные расходы	(1 309 289)	(196 824)	(1 506 113)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(95 771)	(95 771)
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами	(18 774 462)	(17 233 938)	(36 008 400)
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	8 681	38 594	47 275
Комиссионные доходы	47 042	85 075	132 117
Комиссионные расходы	(73 894)	(39 546)	(113 440)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(1 230)	(1 230)
Прочие операционные доходы	1 074	2 027	3 101
Операционные расходы	(1 198)	(5 426)	(6 624)

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Средства в кредитных организациях	226 735	14 031 397	14 258 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 711 827	4 711 827
Чистая ссудная задолженность	131 180 340	1 973 050	133 153 390
Прочие активы	72 645	15 293	87 938
Средства кредитных организаций	58 574 378	5 226 715	63 801 093
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	972 539	972 539
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 096 698	5 096 698
Прочие обязательства	139 144	29 976	169 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	345	345
Безотзывные обязательства	1 644 625	95 855 641	97 500 266
Выданные гарантии и поручительства	6 902 269	1 425 904	8 328 173

По состоянию на 1 января 2014 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отраженным по статье «Чистая ссудная задолженность», составила 2,8%; по статье «Средства кредитных организаций» – 1,3%; по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» – 2,0%.

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 2013 год, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	1 114 900	145 475	1 260 375
Процентные расходы	(1 642 775)	(234 117)	(1 876 892)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	25 371	(54 625)	(29 254)
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами	-	(697 445)	(697 445)
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	19 428	(34 677)	(15 249)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	1 656	1 656
Комиссионные доходы	94 759	68 489	163 248
Комиссионные расходы	(47 231)	(34 739)	(81 970)
Прочие операционные доходы	240	188	428
Операционные расходы	(201)	(2 264)	(2 465)

Информация о субординированных кредитах, полученных от ЮниКредит Банк Австрия АГ на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, представлена в п.6.10 Пояснительной записки.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2014 и 2013 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета, членам Правления, главному бухгалтеру и его заместителям, руководителям и главным бухгалтерам филиалов и их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, и долгосрочные вознаграждения, выплаты которых осуществляются по истечении 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и программами Группы ЮниКредит.

№ п/п	Виды вознаграждений	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения	385 066*	353 090
	В том числе расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
1.1		348 742*	353 090
2	Долгосрочные вознаграждения	186 530*	100 739
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4 768	4 930
4	Списочная численность персонала (количество человек):	4 300	4 250
	В том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)		
4.1		77	68

* По включенным в расчет годовым премиям представлены данные бюджета в связи с тем, что на дату составления годового отчета распределение и выплата премиального фонда в зависимости от оценки достижения сотрудниками целевых задач 2014 года не осуществлялись.

13. УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД

Настоящая годовая отчетность утверждена 3 марта 2015 года на основании решения Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 марта 2015 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева