

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	32
4. Операционные сегменты	33
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Торговые ценные бумаги	37
7. Средства в кредитных организациях.....	38
8. Производные финансовые инструменты	39
9. Кредиты, предоставленные клиентам	41
10. Инвестиционные ценные бумаги	48
11. Передача финансовых активов.....	49
12. Основные средства	50
13. Нематериальные активы	51
14. Налогообложение.....	52
15. Прочие активы и обязательства	54
16. Средства кредитных организаций	55
17. Средства клиентов	55
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	57
19. Субординированный заем	57
20. Уставный капитал.....	57
21. Условные обязательства	58
22. Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	59
23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии.....	60
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы	60
25. Сделки по приобретению бизнеса	61
26. Управление капиталом	61
27. Управление рисками	63
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
29. Информация о связанных сторонах	84

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 14 марта 2016 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 1 марта 2016 года.

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

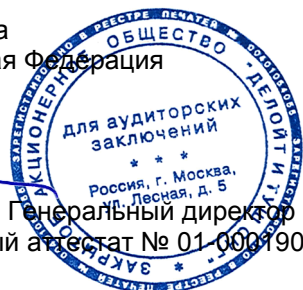
- (в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

14 марта 2016 года
Москва, Российская Федерация


Пonomаренко Е.В., Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

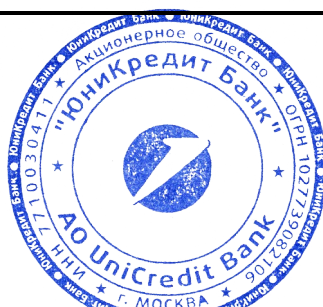
АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22 730 813	42 873 396
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		3 652 106	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	336 744 808	332 555 937
Производные финансовые активы	8	65 526 002	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	12 003 652
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	998 710	(8 117 984)
Кредиты, предоставленные клиентам	9	867 295 074	826 851 401
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		54 895 759	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	21 815 961
- удерживаемые до погашения		16 130 748	-
Основные средства	12	5 612 240	6 001 364
Нематериальные активы	13	5 350 637	3 443 831
Требования по текущему налогу на прибыль		1 858 930	176 292
Прочие активы	15	4 445 843	4 081 974
ИТОГО АКТИВЫ		1 407 125 658	1 360 372 955
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	16, 19	193 922 309	209 956 341
Производные финансовые обязательства	8	49 246 075	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	19 306 086	20 464 088
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	404 256	(697 554)
Средства клиентов	17	931 426 988	810 620 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	32 979 085	62 007 167
Отложенные налоговые обязательства	14	7 390 616	2 597 149
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	506 631
Прочие обязательства	15	7 922 980	8 317 953
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 242 598 395	1 218 306 931
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(765 540)	(1 541 487)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 902 933)	(9 070 231)
Нераспределенная прибыль		125 970 649	110 452 655
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		164 527 263	142 066 024
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 407 125 658	1 360 372 955

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные и аналогичные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		72 099 950	57 945 916
Производные финансовые инструменты		30 455 475	24 001 895
Средства в кредитных организациях		11 861 813	4 446 421
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	9 837 917	3 144 382
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		5 686 136	5 379 612
		129 941 291	94 918 226
Процентные и аналогичные расходы			
Средства клиентов		(44 980 932)	(22 058 280)
Производные финансовые инструменты		(26 826 598)	(22 358 842)
Средства кредитных организаций		(13 731 620)	(9 989 969)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 041 374)	(4 894 659)
		(89 580 524)	(59 301 750)
Чистый процентный доход		40 360 767	35 616 476
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	8 704 076	7 826 024
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(4 324 696)	(1 405 754)
Чистый доход по услугам и комиссиям		4 379 380	6 420 270
Дивидендный доход		3	1
Доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	22	5 257 463	(2 050 921)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(960 816)	1 329 662
Прибыль/ (убыток) от выбытия:			
- кредитов		53 118	62 296
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(118 562)	(19 444)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		48 971 353	41 358 340
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов	9	(14 620 828)	(4 414 311)
- прочих финансовых операций		11 781	20 728
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		34 362 306	36 964 757
Расходы на персонал	24	(7 793 018)	(7 142 619)
Прочие административные расходы	24	(5 553 486)	(4 648 099)
Амортизация основных средств	12	(716 931)	(691 455)
Амортизация нематериальных активов	13	(879 794)	(719 545)
(Прочие резервы)/ восстановление прочих резервов		(180 976)	2 017
Чистые прочие операционные расходы		(263 268)	(237 665)
Операционные расходы		(15 387 473)	(13 437 366)
Прибыль от выбытия основных средств		8 264	58 124
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		18 983 097	23 585 515
Расход по налогу на прибыль	14	(3 465 103)	(4 766 174)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		15 517 994	18 819 341
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	662 625	(434 339)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года	14	113 322	52 373
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	5 814 273	(8 649 297)
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года.	14	353 025	(9 113)
Прочий совокупный доход/ (расход) за период за вычетом налога на прибыль		6 943 245	(9 040 376)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		22 461 239	9 778 965

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2014 года	41 787 806	437 281	(1 159 521)	(411 821)	91 390 954	132 044 699
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	18 819 341	18 819 341
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	(381 966)	-	-	(381 966)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	(8 658 410)	-	(8 658 410)
Итого прочий совокупный доход	-	-	(381 966)	(8 658 410)	-	(9 040 376)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-	(381 966)	(8 658 410)	18 819 341	9 778 965
Операции с собственниками, отраженные в составе капитала						
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем (Примечание 25)	-	-	-	-	242 360	242 360
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	242 360	242 360
31 декабря 2014 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024
1 января 2015 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	15 517 994	15 517 994
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	775 947	-	-	775 947
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	6 167 298	-	6 167 298
Итого прочий совокупный доход	-	-	775 947	6 167 298	-	6 943 245
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-	775 947	6 167 298	15 517 994	22 461 239
31 декабря 2015 года	41 787 806	437 281	(765 540)	(2 902 933)	125 970 649	164 527 263

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		128 650 468	91 910 059
Проценты уплаченные		(72 552 924)	(48 047 335)
Доходы по услугам и комиссии полученные		8 835 164	7 863 854
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4 224 189)	(1 210 718)
Чистые поступления/ (выплаты) по операциям с торговыми ценными бумагами		408 153	(614 287)
Чистые (выплаты)/ поступления по производным инструментам и валютным операциям		(53 202 919)	945 543
Заработная плата и премии		(7 212 036)	(5 913 089)
Прочие расходы		(5 472 350)	(3 943 374)
Денежные средства (использованные в) / от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(4 770 633)	40 990 653
Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		2 019 558	(1 056 517)
Торговые ценные бумаги		926 595	6 967 650
Средства в кредитных организациях		49 511 762	(6 173 697)
Кредиты, предоставленные клиентам		68 619 686	(103 835 772)
Прочие активы		1 087 152	(1 120 873)
Чистое (уменьшение)/ увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(71 041 904)	22 974 537
Средства клиентов		(40 631 443)	67 258 327
Прочие обязательства		15 282	224 890
Чистые денежные средства от операционной деятельности		5 736 055	26 229 198
Налог на прибыль уплаченный		(2 596 717)	(2 093 819)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3 139 338	24 135 379
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение дочерней компании	25	-	(1 163 400)
Дивиденды полученные		3	1
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 877 038)	(24 026 860)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11 403 471	11 353 260
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(15 875 673)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		9 005	86 684
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 319 113)	(2 317 035)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(24 659 345)	(16 067 350)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска облигаций	18	4 000 000	25 000 000
Поступления от продажи выкупленных облигаций		-	156 001
Погашение облигаций по ofercie		(31 736 538)	(14 254 779)
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		(626 813)	(1)
Поступления от субординированного кредита полученного		27 761 347	-
Погашение субординированного кредита полученного		-	(3 503 430)
Чистые денежные средства (использованные в) / от финансовой деятельности		(602 004)	7 397 791
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 979 428	1 699 387
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(20 142 583)	17 165 207
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		42 873 396	25 708 189
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	5	22 730 813	42 873 396

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

14 марта 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта на основании уведомления Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка (см. Примечание 25).

В феврале 2014 года АО ЮниКредит Банк приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг» в дополнение к уже имеющимся 40% доли участия. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке. Данная сделка учитывалась как сделка под общим контролем, так как Банк и ЮниКредит Лизинг С.п.А. имеют одних и тех же конечных собственников акций.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующую дочернюю компанию:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2015 год	2014 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 13 филиалов и 12 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Непрерывность деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Группы в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Стандарты бухгалтерского учета. Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Валюта представления отчетности. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по различным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- имеет возможность использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину ее доходов.

В обстоятельствах, указывающих на то, что в каком-либо из трех указанных компонентов контроля произошли изменения, Банк проводит анализ на предмет наличия контроля в отношении указанного объекта инвестиций.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, Банк имеет властные полномочия в отношении объекта инвестиций в том случае, если Банку принадлежит достаточно прав голоса, предоставляющих возможность управлять соответствующими видами деятельности объекта инвестиций в одностороннем порядке. При оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы влиять на деятельность объекта инвестиций, Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства, включая следующие:

- долю акций Банка с правом голоса относительно доли и распределения голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права по другим договорным соглашениям; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять соответствующими видами деятельности в момент принятия решений, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерней компании распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних и ассоциированных компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

При консолидации все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы исключаются.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях. Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков за период и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости вложений в ассоциированную или совместно контролируемую компанию.

Ассоциированная компания – это компания, на которую Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Активы и обязательства ассоциированных компаний, а также результаты их деятельности учитываются по методу долевого участия. В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании. В случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в такой ассоциированной компании (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в ассоциированную компанию), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда компания становится ассоциированной. При приобретении инвестиции в ассоциированную компанию положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость такой инвестиции. Если после переоценки доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компании превышает стоимость приобретения, то сумма такого превышения отражается непосредственно в составе прибылей и убытков за период, в котором инвестиция была приобретена.

Нереализованная прибыль, относящаяся к операциям с ассоциированными компаниями, зачитывается против инвестиций в такие ассоциированные компании. Точно также зачитываются нереализованные убытки, при условии, что зачет может осуществляться только в той мере, в которой отсутствуют признаки обесценения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание. Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, как кредиты и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс (в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков) транзакционные издержки, относящиеся непосредственно к таким финансовым активам. Финансовые активы классифицируются Группой при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, не могут быть реклассифицированы из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, и активов, имеющихся в наличии для продажи, при условии, что компания предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

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

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, при условии, что:

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

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

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

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

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; или
- Группа не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

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

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

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в долевыми ценными бумагами категории имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости. Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставимые данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

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

Справедливая стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в сальдированной сумме, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Группой как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Обязательный резерв в ЦБ РФ. Обязательный резерв в ЦБ РФ представляет собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы.

Производные финансовые инструменты. В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее – «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее – «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 8).

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

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

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

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

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

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в составе прибылей или убытков в качестве корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, связанных с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей отражаются в отдельной статье консолидированного отчета о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств для целей хеджирования (см. Примечание 8).

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

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве займа контрагентам, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если они реализуются в пользу третьих лиц, и в этом случае результат покупки и продажи отражается в составе прибылей или убытков в качестве доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

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

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

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

Договоры аренды

Финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Когда Группа выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов, предоставленных клиентам, в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на основании следующего подхода:

- Для кредитов без индивидуальных признаков обесценения расчет осуществляется методом портфельной (статистической) оценки, в рамках которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.
- Для кредитов с признаками обесценения расчет осуществляется на основе индивидуальной оценки, размер обесценения определяется на основе расчета дисконтированных будущих денежных потоков.

Расчет резерва под обесценение кредитов розничных клиентов осуществляется на основе портфельной (статистической) оценки, в которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит выдан под плавающую ставку процента, в качестве ставки дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога. При расчете резерва под обесценение в расчет принимается ликвидное обеспечение, уменьшенное на величину дисконта, установленного для данного типа обеспечения.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения. Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, Группа производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Кредиты с пересмотренными условиями. По возможности Группа стремится реструктурировать кредиты, не прибегая к обращению взыскания на обеспечение, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Списание предоставленных кредитов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе посредством обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств осуществляется после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение резерва под обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

Налогообложение. Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей или убытков в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или к операциям с собственниками, отражаемым в капитале, которые, соответственно, отражаются непосредственно в составе прочей совокупной прибыли или капитала.

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

Основные средства. Основные средства учитываются по себестоимости, не включая расходы на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	20-30 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Компьютерная техника	5 лет
Капиталовложения в арендованные основные средства	меньшее из срока полезного использования актива и срока договора аренды
Прочие основные средства	3-5 лет

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

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет. В случае покупки лицензии с фактическим сроком использования лицензии более 10 лет, сроком полезного использования считается фактический срок, указанный в договоре.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Обесценение условных обязательств кредитного характера признается только в случаях, если вероятность дефолта находится в пределах от 50% до 100%.

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

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

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или если дивиденды были предложены или объявлены к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности.

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

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов. Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Группой экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы. Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, которые классифицированы как торговые и имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента (или в течение более короткого периода) до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доходы по услугам и комиссии полученные. Группа получает доходы и комиссии по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени. Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Указанные доходы включают в себя комиссии и доходы по услугам по управлению активами, по ответственному хранению и по другим управленческим и консультационным услугам. Комиссионные доходы за принятие обязательств по предоставлению кредитов, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также прочие комиссии, относящиеся к кредитованию, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами), и учитываются в форме корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

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

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

Методика пересчета иностранных валют. Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи финансовой отчетности каждой компании оцениваются в такой функциональной валюте. В качестве функциональной валюты руководством Группы был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибылях и убытках в составе доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./1 Долл. США	72,8827	56,2584
Руб./1 Евро	79,6972	68,3427

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 « <i>Финансовые инструменты</i> »	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 « <i>Выручка по договорам с покупателями</i> »	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 « <i>Аренда</i> »	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 « <i>Учет приобретения долей в совместных операциях</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 « <i>Инициатива в сфере раскрытия информации</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 « <i>Разъяснение допустимых методов амортизации</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 « <i>Сельское хозяйство: плодовые культуры</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 « <i>Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием</i> »	Дата будет определена КМСФО ²
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 « <i>Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации</i> »	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 « <i>Счета отложенных тарифных разниц</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 « <i>Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности</i> »	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 « <i>Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков</i> »	1 января 2017 года

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с клиентами*».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, – по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Группа является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, которые являются бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия. При этом, разрешено досрочное применение поправок. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться ретроспективно, начиная с 1 января 2017 года, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В соответствии с МСФО руководство должно делать предположения, оценки и допущения, которые влияют на применение принципов бухгалтерского учета, балансовую стоимость активов и обязательств, а также величину доходов и расходов, представленных на счетах, и на раскрытия потенциальных активов и обязательств. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценочные суждения были использованы для признания нескольких крупнейших статей консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года, согласно требованиям учетной политики и в соответствии с правилами. Применяемые процессы подтверждают оценку балансовых стоимостей на 31 декабря 2015 года. Оценка осложнена неопределенностью в макроэкономической и рыночной среде. Параметры и информация, используемые для проверки вышеупомянутых значений, существенным образом зависят от факторов, которые могли бы быстро измениться непредсказуемым образом. Таким образом, дальнейшее воздействие на балансовую стоимость не может быть исключено.

Неопределенность, как правило, присуща оценкам:

- справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках;
- кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций и любых других финансовых активов и обязательств;
- резервов на возможные потери;
- отложенных налоговых активов и обязательств.

Оценка статей, указанных выше, может существенно изменяться в течение времени в соответствии с тенденцией во внутренних и международных социально-экономических условиях и последующим воздействием на прибыльность Группы и кредитоспособность клиентов, а также трендами на финансовых рынках и рынках недвижимости, которые влияют на изменения в процентных ставках и ценах, а также на стоимость имущества, полученного в качестве залога.

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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на четыре бизнес-сегмента:

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

Розничное банковское обслуживание – включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

Лизинг – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

Прочая деятельность – представляет собой деятельность по фондированию 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. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы		
КИБ	1 015 688 084	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	120 721 231	155 069 273
Лизинг	14 001 241	13 876 890
Прочая деятельность	256 715 102	198 913 501
Итого активы	1 407 125 658	1 360 372 955
Обязательства		
КИБ	855 887 223	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	224 639 697	151 878 535
Лизинг	11 186 533	11 332 545
Прочая деятельность	150 884 942	183 624 450
Итого обязательства	1 242 598 395	1 218 306 931

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами	26 128 113	10 309 738	836 617	3 086 299	40 360 767
Межсегментные доходы/ (расходы)	485 389	(101 449)	-	(383 940)	-
Чистый процентный доход	26 613 502	10 208 289	836 617	2 702 359	40 360 767
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	1 556 945	2 981 431	15 612	(174 608)	4 379 380
Дивидендный доход	-	-	-	3	3
Доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	3 216 072	1 404 603	(5 772)	642 560	5 257 463
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(960 816)	(960 816)
(Убыток)/ прибыль от выбытия финансовых активов	(93 228)	27 784	-	-	(65 444)
Операционные доходы	31 293 291	14 622 107	846 457	2 209 498	48 971 353
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(11 309 225)	(3 220 771)	(76 104)	(2 947)	(14 609 047)
Чистые доходы от финансовой деятельности	19 984 066	11 401 336	770 353	2 206 551	34 362 306
Операционные расходы в том числе:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 419 716)	(8 876 262)	(417 198)	(674 297)	(15 387 473)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(524 792)	(1 068 996)	(2 937)	-	(1 596 725)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	8 264	8 264
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 564 350	2 525 074	353 155	1 540 518	18 983 097
Расход по налогу на прибыль					(3 465 103)
Прибыль за год					15 517 994
Резерв по хеджированию денежных потоков					775 947
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи,					6 167 298
Итого совокупный доход					22 461 239

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними контрагентами	21 618 878	16 825 454	719 982	(3 547 838)	35 616 476
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 229 501)	(6 809 287)	-	10 038 788	-
Чистый процентный доход	18 389 377	10 016 167	719 982	6 490 950	35 616 476
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	2 948 687	3 512 841	(10 854)	(30 404)	6 420 270
Дивидендный доход (Расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	-	-	-	1	1
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	1 329 662	1 329 662
Прибыль от выбытия финансовых активов	21 277	21 575	-	-	42 852
Операционные доходы	19 249 480	14 661 712	710 065	6 737 083	41 358 340
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 812 665)	(1 530 291)	(58 810)	8 183	(4 393 583)
Чистые доходы от финансовой деятельности	16 436 815	13 131 421	651 255	6 745 266	36 964 757
Операционные расходы, в том числе:					
амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 418 539)	(8 161 117)	(421 282)	(436 428)	(13 437 366)
и нематериальных активов	(453 241)	(954 253)	(3 506)	-	(1 411 000)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	58 124	58 124
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	12 018 276	4 970 304	229 973	6 366 962	23 585 515
Расход по налогу на прибыль					(4 766 174)
Прибыль за год					18 819 341
Резерв по хеджированию денежных потоков					(381 966)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					(8 658 410)
Итого совокупный доход					9 778 965

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	2015 год	2014 год
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	11 306 794	8 272 410
Текущие счета	7 406 607	6 061 024
Краткосрочное финансирование	2 005 729	2 500 189
Потребительские кредиты	1 531 857	2 225 393
Срочные депозиты	1 483 790	789 560
Ипотечные кредиты	265 345	715 147
Прочее кредитование	3 390 107	3 228 884
Прочие продукты	12 970 538	11 823 869
Чистый процентный доход	40 360 767	35 616 476

Информация о крупных клиентах и географических регионах. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода и активов представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2015 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	22 301 298	1 035 819 539
Страны ОЭСР	15 515 051	303 084 506
Страны, не входящие в ОЭСР	2 544 418	68 221 613
Итого	40 360 767	1 407 125 658

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2014 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	26 801 034	1 057 071 636
Страны ОЭСР	6 819 115	249 091 729
Страны, не входящие в ОЭСР	1 996 327	54 209 590
Итого	35 616 476	1 360 372 955

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	14 356 435	19 074 061
Текущие счета в ЦБ РФ	8 374 378	23 799 335
Денежные средства и их эквиваленты	22 730 813	42 873 396

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года и сентябре 2015 года (см. Примечание 18).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	7 137	5 204
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	946 463	1 468 275
Корпоративные и банковские облигации	2 698 506	2 974 837
Торговые ценные бумаги	3 652 106	4 448 316

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 94% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2014 года: 92%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2014 года: банковские облигаций в сумме 263 368 тыс. руб.) (см. Примечания 11 и 16).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав торговых ценных бумаг входили корпоративные и банковские облигации, блокированные в качестве обеспечения по «овернайт» кредитам от ЦБ РФ, на сумму 512 118 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 869 114 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	2,5-7,05%	2023, 2028	6,2-8,15%	2016-2028
Государственные еврооблигации РФ	11-12,75%	2018, 2028	11-12,75%	2018, 2028
Корпоративные и банковские облигации	7,5-11,49%	2016, 2018	7,5-10,57%	2016-2022

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета в кредитных организациях	60 609 432	94 243 731
Срочные депозиты	254 059 273	181 983 768
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	18 201 246	50 434 023
Обязательный резерв в ЦБ РФ	3 874 857	5 894 415
Средства в кредитных организациях	336 744 808	332 555 937

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма указанных средств составляла 253 319 891 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: совокупные остатки шести контрагентов в размере 255 271 346 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими кредитными организациями. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим соглашениям, составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	11 571 177	12 283 725	40 860 541	42 768 363
Корпоративные облигации	5 680 798	6 124 521	7 537 578	8 335 825
Банковские облигации	949 271	1 018 936	2 035 904	2 340 373
Итого	18 201 246	19 427 182	50 434 023	53 444 561

По состоянию на 31 декабря 2015 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 94 422 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (см. Примечание 17). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 84% (31 декабря 2014 года: 89%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 35 000 000 тыс. руб.).

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Валютно-процентные свопы	228 353 208	56 770 885	39 765 795	272 981 002	48 375 890	57 840 876
Процентные свопы и опционы	251 888 460	7 044 837	7 333 570	569 907 604	10 444 854	14 867 984
Валютные форварды и опционы	87 409 741	1 710 280	2 146 710	205 475 132	22 864 289	31 825 791
Валютные фьючерсы	-	-	-	962 500	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		65 526 002	49 246 075		81 685 033	104 534 651

Отрицательное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 1 089 893 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: отрицательное изменение в сумме 1 474 472 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	321 333 127	380 446	345 545	33 615 277	108 611	704 822
Валютно-процентные свопы	100 927 028	2 084 247	11 372 356	74 416 922	629 821	14 767 014
Итого хеджирование денежных потоков		2 464 693	11 717 901		738 432	15 471 836
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	704 837 888	4 577 363	7 588 185	518 761 072	11 265 220	4 992 252
Итого хеджирование справедливой стоимости		4 577 363	7 588 185		11 265 220	4 992 252
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		7 042 056	19 306 086		12 003 652	20 464 088

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 572 941 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 7 472 459 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 7 993 371 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: прибыль в сумме 8 867 043 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 594 454 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 7 420 430 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 8 014 884 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: убыток в размере 8 879 032 тыс. руб.).

Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков. Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным и валютно-процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 765 540 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 541 487 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 191 385 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 385 372 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 960 816 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: прибыль в сумме 1 329 662 тыс. руб.), и состоит из положительного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, в сумме 21 513 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отрицательное изменение в сумме 21 692 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 982 329 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: положительного изменения в сумме 1 351 354 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 9 837 917 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 3 144 382 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 26 697 085 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 16 833 163 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 16 859 168 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 13 688 781 тыс. руб.).

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2015 год	31 декабря 2014 год
Корпоративные клиенты	755 082 908	667 566 481
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	132 646 305	165 022 389
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 481 464	12 485 745
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	533 189	2 526 107
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	900 743 866	847 600 722
Резерв под обесценение	(33 448 792)	(20 749 321)
Кредиты, предоставленные клиентам	867 295 074	826 851 401

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2015 года	10 679 721	9 985 332	84 268	20 749 321
Создание резервов под обесценение	11 328 787	3 215 937	76 104	14 620 828
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(369 578)	(74 084)	-	(443 662)
Кредиты, списанные в течение года	(1 143 849)	(1 968 911)	(39 860)	(3 152 620)
Величина влияния изменений валютного курса	859 089	815 836	-	1 674 925
На 31 декабря 2015 года	21 354 170	11 974 110	120 512	33 448 792

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2014 года	9 543 124	7 435 735	-	16 978 859
Создание резервов под обесценение	2 753 889	1 601 612	58 810	4 414 311
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(3 202 243)	(182 045)	-	(3 384 288)
Кредиты, списанные в течение года	(24 352)	(392 835)	(36 524)	(453 711)
Приобретение дочерней компании	-	-	61 982	61 982
Величина влияния изменений валютного курса	1 609 303	1 522 865	-	3 132 168
На 31 декабря 2014 года	10 679 721	9 985 332	84 268	20 749 321

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	709 479 029	(3 213 961)	706 265 068
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	2 825 193	(43 836)	2 781 357
- от 31 до 90 дней	1 057 786	(29 127)	1 028 659
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	11 827 914	(3 219 232)	8 608 682
- Просроченные на срок не более 31 дня	238 053	(63 420)	174 633
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 341 986	(865 539)	476 447
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	4 760 156	(1 734 228)	3 025 928
- Просроченные на срок свыше 180 дней	23 552 791	(12 184 827)	11 367 964
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	755 082 908	(21 354 170)	733 728 738
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	112 265 778	(506 288)	111 759 490
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 472 982	(124 252)	2 348 730
- от 31 до 90 дней	1 202 829	(205 656)	997 173
- от 91 до 180 дней	580 467	(194 197)	386 270
- свыше 180 дней	80 144	(9 926)	70 218
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	173 481	(25 501)	147 980
- Просроченные на срок не более 31 дня	86 260	(5 093)	81 167
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	125 281	(27 099)	98 182
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 065 294	(472 342)	592 952
- Просроченные на срок свыше 180 дней	14 593 789	(10 403 756)	4 190 033
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	132 646 305	(11 974 110)	120 672 195
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 363 315	(56 942)	11 306 373
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	595 613	(4 244)	591 369
- от 31 до 90 дней	400 320	(2 975)	397 345
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	45 847	(6 767)	39 080
- Просроченная на срок не более 31 дня	12 043	(6 456)	5 587
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	16 661	(4 652)	12 009
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	16 144	(10 160)	5 984
- Просроченная на срок свыше 180 дней	31 521	(28 316)	3 205
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 481 464	(120 512)	12 360 952
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
Итого кредиты, предоставленные клиентам	900 743 866	(33 448 792)	867 295 074

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	640 879 818	(2 426 988)	638 452 830
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	4 081 311	(105 348)	3 975 963
- от 31 до 90 дней	3 558 024	(106 471)	3 451 553
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	3 401 003	(603 643)	2 797 360
- Просроченные на срок не более 31 дня	6 921 573	(613 672)	6 307 901
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	268 066	(232 792)	35 274
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 037 755	(346 499)	691 256
- Просроченные на срок свыше 180 дней	7 418 931	(6 244 308)	1 174 623
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	667 566 481	(10 679 721)	656 886 760
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	148 483 157	(692 754)	147 790 403
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 571 260	(127 968)	2 443 292
- от 31 до 90 дней	1 548 390	(275 308)	1 273 082
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	10 893	(9 513)	1 380
- Просроченные на срок не более 31 дня	554	(109)	445
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	10 324	(2 043)	8 281
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 367 141	(622 002)	745 139
- Просроченные на срок свыше 180 дней	11 030 670	(8 255 635)	2 775 035
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	165 022 389	(9 985 332)	155 037 057
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 873 469	(52 609)	11 820 860
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	273 248	(1 768)	271 480
- от 31 до 90 дней	237 015	(1 132)	235 883
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	29 366	(7 330)	22 036
- Просроченная на срок не более 31 дня	18 979	(4 834)	14 145
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	30 957	(7 793)	23 164
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	12 589	(5 311)	7 278
- Просроченная на срок свыше 180 дней	10 122	(3 491)	6 631
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 485 745	(84 268)	12 401 477
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 526 107	-	2 526 107
Итого кредиты, предоставленные клиентам	847 600 722	(20 749 321)	826 851 401

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежи
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	6 748 575	5 364 509
От одного года до пяти лет	7 757 144	6 565 361
Свыше пяти лет	457 087	431 082
	14 962 806	12 360 952
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(2 601 854)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	12 360 952	12 360 952

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежи
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	6 361 912	5 026 441
От одного года до пяти лет	7 991 350	6 820 417
Свыше пяти лет	561 549	554 619
	14 914 811	12 401 477
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(2 513 334)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	12 401 477	12 401 477

Обесцененные кредиты. Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составил 1 997 566 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 780 507 тыс. руб.).

Кредиты с пересмотренными условиями. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 36 099 625 тыс. руб. и 16 985 917 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

Уступка прав требований и списание кредитов. Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности, гарантии юридического лица с рейтингом не ниже «BBB»;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под обесценение, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Недвижимость	79 970 676	67 841 175
Транспортные средства	-	727 509
Гарантии	99 821 558	85 346 669
Прочее обеспечение	699 221	5 683 814
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	553 237 283	497 287 593
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	733 728 738	656 886 760

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва по обесценению, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Недвижимость	31 330 903	33 633 203
Транспортные средства	47 357 656	69 435 737
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	41 983 636	51 968 117
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	120 672 195	155 037 057

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
Недвижимость	654 876	593 830
Транспортные средства	3 074 582	2 841 873
Прочее обеспечение	8 631 494	8 965 774
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 360 952	12 401 477

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, включены кредиты общей стоимостью 49 218 141 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 94 494 775 тыс. руб.), которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (см. Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 7 541 188 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года и сентябре 2015 года (см. Примечание 18).

Активы, на которые было обращено взыскание. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным кредитам, предоставленным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2015 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 473 061 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 557 514 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Соглашения обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими клиентами. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	327 122	342 033	1 792 454	2 021 314
Государственные облигации РФ	206 067	214 321	202 048	233 574
Банковские облигации	-	-	531 605	592 518
Итого	533 189	556 354	2 526 107	2 847 406

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 246 592 534 тыс. руб. (27% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2014 года: 178 359 090 тыс. руб. или 21%). По состоянию на 31 декабря 2015 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 271 223 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 244 890 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в портфеле Группы присутствовали одиннадцать заемщиков/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: десять заемщиков/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма указанных кредитов составила 288 585 229 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 201 467 228 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	214 800 744	158 569 784
Энергетика	144 955 879	119 904 288
Торговля	104 797 170	102 976 515
Химическая промышленность	67 758 103	57 613 970
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	47 103 178	46 867 094
Недвижимость и строительство	46 864 773	43 526 923
Прочее производство	32 414 461	30 461 317
Деревообрабатывающая промышленность	31 809 969	27 829 106
Машиностроение	27 965 727	22 739 895
Транспорт	20 805 728	25 906 183
Финансы	11 442 154	20 272 269
Телекоммуникации	9 144 710	13 185 527
Прочее	11 418 532	17 303 786
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	771 281 128	687 156 657
Кредиты, предоставленные физическим лицам	129 462 738	160 444 065
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	900 743 866	847 600 722

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Автокредитование	52 543 904	75 127 648
Ипотечные кредиты	34 245 074	35 902 323
Потребительские кредиты	33 549 521	40 806 273
Прочие кредиты	9 124 239	8 607 821
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	129 462 738	160 444 065

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	17 656 944	-
Корпоративные еврооблигации	239 432	179 083
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	34 718 381	28 969 400
Корпоративные и банковские облигации	17 003 282	25 212 720
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	69 618 039	54 361 203
Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	116 945	5 833
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	119 652	8 540
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 737 691	54 369 743

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 14 841 932 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации на сумму 21 815 961 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные еврооблигации РФ	4,5-4,88%	2022, 2023	-	-
Государственные облигации РФ	6,2-8,15%	2016-2028	6,2-8,15%	2015-2028
Корпоративные и банковские облигации	7,5-13%	2016-2028	7,5-11,3%	2015-2033
Корпоративные еврооблигации	4,95%	2016	4,95%	2016

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 18 784 041 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 21 429 453 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

В четвертом квартале 2015 года Группа приобрела государственные ценные бумаги Российской Федерации, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ	15 000 000	16 130 748
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 000 000	16 130 748

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

	31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	14,42-14,48%	2020, 2025

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включены облигации в размере 12 903 281 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 66% долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, имели кредитный рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2014 года: 89%).

11. Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, по договорам РЕПО (см. Примечание 6, 10, 16 и 17).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 6 и 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций и клиентов (см. Примечание 16 и 17).

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

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Передача финансовых активов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 841 932	13 428 975	21 815 961	20 590 914
Ценные бумаги торгового портфеля	-	-	263 368	244 320
Итого	14 841 932	13 428 975	22 079 329	20 835 234

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	14 841 932	13 428 975	764 753	754 356
Банковские облигации	-	-	11 683 711	10 972 093
Корпоративные облигации	-	-	9 630 865	9 108 785
Итого	14 841 932	13 428 975	22 079 329	20 835 234

12. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2015 года	6 577 320	4 187 516	608 946	11 373 782
Приобретения	-	290 403	39 995	330 398
Выбытия	-	(122 165)	(31 028)	(153 193)
31 декабря 2015 года	6 577 320	4 355 754	617 913	11 550 987
Накопленная амортизация				
1 января 2015 года	(1 590 697)	(3 254 881)	(526 840)	(5 372 418)
Амортизационные отчисления	(225 082)	(458 036)	(33 813)	(716 931)
Выбытия	-	120 319	30 283	150 602
31 декабря 2015 года	(1 815 779)	(3 592 598)	(530 370)	(5 938 747)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2015 года	4 761 541	763 156	87 543	5 612 240

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость 1 января 2014 года	6 592 862	4 007 384	617 365	11 217 611
Приобретения	-	312 273	53 390	365 663
Выбытия	(15 542)	(163 074)	(69 112)	(247 728)
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем	-	30 933	7 303	38 236
31 декабря 2014 года	6 577 320	4 187 516	608 946	11 373 782
Накопленная амортизация 1 января 2014 года	(1 376 640)	(2 967 443)	(545 185)	(4 889 268)
Амортизационные отчисления	(226 915)	(421 925)	(42 615)	(691 455)
Выбытия	12 858	148 550	65 457	226 865
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем	-	(14 063)	(4 497)	(18 560)
31 декабря 2014 года	(1 590 697)	(3 254 881)	(526 840)	(5 372 418)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2014 года	4 986 623	932 635	82 106	6 001 364

13. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
Первоначальная стоимость 1 января	6 463 743	4 505 264
Приобретения	2 786 607	1 958 483
Выбытия	(997)	(4)
31 декабря	9 249 353	6 463 743
Накопленная амортизация 1 января	(3 019 912)	(2 300 371)
Начисленная амортизация	(879 794)	(719 545)
Выбытия	990	4
31 декабря	(3 898 716)	(3 019 912)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря	5 350 637	3 443 831

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2015 год	2014 год
Текущий налог на прибыль	407 448	2 071 362
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	3 057 655	2 694 812
Расход по налогу на прибыль	3 465 103	4 766 174

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2015 и 2014 годах составляла 15%.

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

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	18 983 097	23 585 515
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	3 796 619	4 717 103
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(166 368)	(137 504)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	(165 148)	186 575
Расход по налогу на прибыль	3 465 103	4 766 174

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Основные средства и нематериальные активы	975 679	893 873	(2 404 594)	(1 853 186)	(1 428 915)	(959 313)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 333 917	3 190 231	(6 148 441)	(3 545 841)	(3 814 524)	(355 610)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	624 303	2 267 557	-	-	624 303	2 267 557
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	1 205 338	738 612	(6 297 159)	(5 319 921)	(5 091 821)	(4 581 309)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	1 436 353	-	-	-	1 436 353	-
Прочие статьи	883 988	1 049 691	-	(18 165)	883 988	1 031 526
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	7 459 578	8 139 964	(14 850 194)	(10 737 113)	(7 390 616)	(2 597 149)

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(959 313)	(469 602)	-	(1 428 915)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(355 610)	(3 264 927)	(193 987)	(3 814 524)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 267 557	(101 429)	(1 541 825)	624 303
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(4 581 309)	(510 512)	-	(5 091 821)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	-	1 436 353	-	1 436 353
Прочие статьи	1 031 526	(147 538)	-	883 988
	(2 597 149)	(3 057 655)	(1 735 812)	(7 390 616)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода	Приобрете- ние дочерней компании, находя- щейся под общим контролем	31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(722 403)	(236 910)	-	-	(959 313)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(783 114)	332 011	95 493	-	(355 610)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	158 187	(55 233)	2 164 603	-	2 267 557
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	(1 195 020)	(3 386 289)	-	-	(4 581 309)
Прочие статьи	331 017	651 609	-	48 900	1 031 526
	(2 211 333)	(2 694 812)	2 260 096	48 900	(2 597 149)

В соответствии с законодательством РФ налоговые убытки могут быть использованы в течение 10 лет. Планируется, что налоговые убытки будут зачтены против налогооблагаемой прибыли уже в 2016 году.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	969 934	(193 987)	775 947	(477 459)	95 493	(381 966)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	7 709 123	(1 541 825)	6 167 298	(10 823 013)	2 164 603	(8 658 410)
Прочий совокупный доход	8 679 057	(1 735 812)	6 943 245	(11 300 472)	2 260 096	(9 040 376)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	2 446 138	1 809 280
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	577 314	371 852
Активы, на которые было обращено взыскание НДС к возмещению по лизинговым операциям	473 061	557 514
Прочее	23 234	199 742
	926 096	1 143 586
Прочие активы	4 445 843	4 081 974

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 981 550	2 878 443
Кредиторская задолженность	2 867 976	2 224 210
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	840 271	1 052 530
Доходы будущих периодов	365 442	541 953
Налоги к уплате	237 086	242 667
Транзитные счета	193 185	436 817
Прочие резервы	185 348	4 373
Прочее	252 122	936 960
Прочие обязательства	7 922 980	8 317 953

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета	15 490 125	25 254 271
Срочные депозиты и кредиты	114 574 175	150 113 612
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 11)	12 766 312	20 835 234
Субординированный заем (Примечание 19)	51 091 697	13 753 224
Средства кредитных организаций	193 922 309	209 956 341

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 79% (31 декабря 2014 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: двух контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма указанных средств составила 55 732 422 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 133 848 120 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав субординированного займа включен субординированный депозит, полученный в марте 2015 года от единственного акционера Группы ЮниКредит Банк Австрии АГ в сумме 480 900 тыс. долларов США, выплата процентов по которому происходит каждые три месяца по ставке Libor плюс 10,08% годовых, со сроком погашения в марте 2025 года (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа получила срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 38 292 939 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 60 258 238 тыс. руб.), которые были обеспечены портфелем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствует финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 20 835 234 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 14 145 980 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 22 079 329 тыс. руб.) (см. Примечания 6, 10 и 11).

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета	146 655 702	125 598 853
Срочные депозиты	784 025 324	685 021 652
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	745 962	-
Средства клиентов	931 426 988	810 620 505

По состоянию на 31 декабря 2015 года около 59% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2014 года: 53%).

17. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	60 292 671	54 412 163
Срочные депозиты	645 936 117	604 318 805
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	745 962	-
Итого средства корпоративных клиентов	706 974 750	658 730 968
Розничные клиенты		
Текущие счета	86 363 031	71 186 690
Срочные депозиты	138 089 207	80 702 847
Итого средства розничных клиентов	224 452 238	151 889 537
Средства клиентов	931 426 988	810 620 505

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 119 174 751 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 63 001 635 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 18 914 456 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 17 701 212 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость собственных ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами, составила 695 952 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отсутствуют) (см. Примечание 6, 10 и 11).

По состоянию на 31 декабря 2015 года соглашения РЕПО с клиентами на сумму 83 299 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: отсутствуют) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 94 422 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	Балансовая	Балансовая
					стоимость на 31 декабря 2015 года	стоимость на 31 декабря 2014 года
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	8,10	10 082 110	10 079 890
ЮниКредит Банк, БО-06	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	5 166 110	5 164 932
ЮниКредит Банк, БО-07	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	5 166 110	5 164 932
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8,20	5 122 775	5 112 705
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 133 989	-
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	10,75	2 839 802	5 057 534
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	10,50	192 057	10 106 301
ЮниКредит Банк, БО-08	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	141 048	5 141 788
ЮниКредит Банк, БО-09	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	74 246	5 141 788
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	10,50	60 838	10 397 890
ЮниКредит Банк, 05	07.09.2010	01.09.2015	Рубли РФ	6,75	-	256 837
ЮниКредит Банк, БО-04	26.10.2012	23.10.2015	Рубли РФ	10,15	-	216 178
ЮниКредит Банк, БО-02	02.03.2012	27.02.2015	Рубли РФ	5,75	-	80 549
ЮниКредит Банк, БО-05	30.10.2012	27.10.2015	Рубли РФ	10,15	-	34 367
ЮниКредит Банк, БО-03	07.03.2012	04.03.2015	Рубли РФ	5,75	-	31 233
ЮниКредит Банк, 04	16.11.2010	10.11.2015	Рубли РФ	8,00	-	20 243
Выпущенные долговые ценные бумаги					32 979 085	62 007 167

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 9 256 764 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 5 125 808 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 7 541 188 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

19. Субординированный заем

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	35 059 691	-
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года	8 016 505	6 877 042
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года	8 015 501	6 876 182
Субординированный заем	51 091 697	13 753 224

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

21. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по предоставлению кредитов	124 924 548	259 196 477
Выданные гарантии	130 012 623	125 789 656
Аккредитивы	47 271 329	46 498 812
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	-	140 828 238
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	302 208 500	572 313 183
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	-	(11 781)
Итого условных обязательств кредитного характера	302 208 500	572 301 402

Обязательства по предоставлению кредитов являются отзывными, в виду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства. В течение 2015 года Группа пересмотрела соглашения с клиентами и банками в части обязательств по финансированию документарных операций и овердрафтных кредитов. В результате пересмотра условий договоров, по состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствуют обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов клиентам и овердрафтных кредитов банкам.

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2015 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 14 814 945 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 12 896 998 тыс. руб.). Большая часть выданных гарантий и открытых аккредитивов имеет безотзывной характер.

Обязательства по операционной аренде

	2015 год	2014 год
Менее 1 года	874 122	1 053 905
От 1 года до 5 лет	2 074 433	2 480 617
Более 5 лет	143 543	168 680
	3 092 098	3 703 202

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

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

21. Условные обязательства (продолжение)

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

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

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы 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 Группы, 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.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 84 428 551 717 штук и 47 049 929 180 штук соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 185 348 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 373 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

22. Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

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

	2015 год	2014 год
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	261 203	(786 939)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	4 996 260	(1 263 982)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	5 257 463	(2 050 921)

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Розничные услуги	2 953 618	2 606 685
Расчетно-кассовое обслуживание	2 862 004	3 090 617
Документарные операции	2 542 590	1 788 035
Комиссии по кредитам, не являющимся частью эффективной процентной ставки	338 496	334 805
Прочее	7 368	5 882
Доходы по услугам и комиссии полученные	8 704 076	7 826 024

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Документарные операции	(2 570 263)	(201 878)
Розничные услуги	(952 432)	(669 118)
Расчетно-кассовое обслуживание	(742 593)	(465 635)
Прочее	(59 408)	(69 123)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 324 696)	(1 405 754)

24. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	5 922 923	5 561 858
Отчисления на социальное обеспечение	374 446	347 260
Прочие компенсационные выплаты	117 609	117 320
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 378 040	1 116 181
Расходы на персонал	7 793 018	7 142 619
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 545 984	1 539 521
Услуги связи и информационные услуги	1 417 190	996 169
Реклама и маркетинг	533 139	540 008
Расходы на охрану	328 245	293 767
Страхование	156 065	121 243
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	143 424	119 845
Прочие налоги	106 557	146 334
Прочее	1 322 882	891 212
Прочие административные расходы	5 553 486	4 648 099

25. Сделки по приобретению бизнеса

Сделки по приобретению бизнеса, возникающие в результате передачи доли в предприятиях, находящихся под контролем акционера, который осуществляет контроль над Группой, не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», а другие указания в отношении подобных сделок в МСФО отсутствуют. Группа приняла решение учитывать такие операции без пересмотра сравнительных данных на дату перехода под общий контроль. Приобретаемые активы и принимаемые обязательства учитываются по балансовой стоимости. Разница между уплаченным вознаграждением и приобретенными чистыми активами отражается непосредственно в собственном капитале. Консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о совокупном доходе и консолидированный отчет о движении денежных средств не пересматриваются.

Следующая таблица представляет информацию о чистых активах дочерней компании на основе финансовой отчетности в соответствии с МСФО на дату приобретения, которое произошло в феврале 2014 года (см. Примечание 1):

Активы	
Средства в кредитных организациях	1 244 351
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	9 004 670
Основные средства	19 676
Отложенные налоговые обязательства	48 900
Текущие требования по налогу на прибыль	98 928
Прочие активы	1 178 209
Итого активы	11 594 734
Обязательства	
Средства кредитных организаций	8 423 741
Прочие обязательства	792 174
Итого обязательства	9 215 915
Чистые активы	2 378 819
Уплаченное вознаграждение	(1 163 400)
Справедливая стоимость 40% доли участия, существовавшей до объединения бизнеса	(973 059)
За вычетом: чистых активов	2 378 819
Результат от приобретения дочерней компании, учитываемый в капитале	242 360

26. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных соглашениями Базель II и Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета (CRD IV), требований ЦБ РФ.

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

26. Управление капиталом (продолжение)

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал	125 780 138	118 209 092
Основной капитал	125 780 138	118 209 092
Дополнительный капитал	48 200 692	15 373 802
Итого капитал	173 980 830	133 582 894

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (минимум 10%)	12,9%	13,2%
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (минимум 5%)	9,4%	11,7%
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (минимум 6%)	9,4%	11,7%

В связи с введением ограничительных политических и экономических мер, влияющих на ситуацию на финансовых рынках, а также в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, ЦБ РФ в декабре 2014 года ввел послабления для расчета показателей достаточности капитала и нормативов.

При расчете капитала Банк переклассифицировал некоторые долговые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года. В расчете нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк использовал официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ по состоянию на 1 октября 2014 года.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III (не аудировано). Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями соглашения Базель II. При расчете Группа следует внутренней политике ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Начиная с 2014 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями CRD IV. Полученные Группой субординированные кредиты могут быть использованы в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, включаются в капитал второго уровня.

26. Управление капиталом (продолжение)

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал первого уровня	141 889 980	117 755 188
Капитал второго уровня	34 202 071	-
Итого капитал	176 092 051	117 755 188
Активы, взвешенные с учетом риска	1 369 639 149	1 268 832 782
Норматив достаточности капитала первого уровня	10,4%	9,3%
Общий норматив достаточности капитала	12,9%	9,3%

27. Управление рисками

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

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

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Группы, в том числе касающиеся управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

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

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

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления или член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.

27. Управление рисками (продолжение)

- Заявки на получение займов/кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет розничного бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей включительно, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

Также действует система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам.

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

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

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливают:

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

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

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

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

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

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

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

Имущественный риск. В силу специфики лизинговой деятельности в случае дефолтного события Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализацию по цене, неспособной покрыть задолженность контрагента.

Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми для работы с кредитным риском.

27. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2015 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	8 374 378	23 799 335
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		3 652 106	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	336 744 808	332 555 937
Производные финансовые активы	8	65 526 002	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	12 003 652
Кредиты, предоставленные клиентам	9	867 295 074	826 851 401
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		54 895 759	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	21 815 961
- удерживаемые до погашения		16 130 748	-
Прочие финансовые активы	15	2 446 138	1 809 280
		1 376 949 001	1 337 522 697
Условные обязательства кредитного характера	21	302 208 500	572 301 402
Итого размер кредитного риска		1 679 157 501	1 909 824 099

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

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2015 год
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	8 374 378	-	-	8 374 378
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		3 337 071	315 035	-	3 652 106
Средства в кредитных организациях	7	315 610 217	21 134 591	-	336 744 808
Производные финансовые активы	8	40 686 232	24 839 770	-	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	-	-	7 042 056
Кредиты, предоставленные клиентам	9	374 598 665	455 265 455	37 430 954	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		44 539 196	10 356 563	-	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	-	-	14 841 932
удерживаемые до погашения		16 130 748	-	-	16 130 748
Итого		825 160 495	511 911 414	37 430 954	1 374 502 863

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2014 год
		Высокий Рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	23 799 335	-	-	23 799 335
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		3 501 004	683 944	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		263 368	-	-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	303 023 643	29 532 294	-	332 555 937
Производные финансовые активы	8	71 847 626	9 837 407	-	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	11 960 832	42 820	-	12 003 652
Кредиты, предоставленные клиентам	9	402 057 195	398 533 005	26 261 201	826 851 401
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	10				
- находящиеся в собственности Группы		31 431 250	1 122 532	-	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		15 871 439	5 944 522	-	21 815 961
Итого		863 755 692	445 696 524	26 261 201	1 335 713 417

27. Управление рисками (продолжение)

В категорию активов со стандартным рейтингом включены активы, которым присвоены внутренние рейтинги от 4- до 8. Для данных рейтингов вероятность дефолта находится в пределах от 1,1% до 99%. В категорию активов с высоким рейтингом включены активы, которым присвоены внутренние рейтинги от 1+ до 4. Данные рейтинги присваиваются только активам, для которых вероятность дефолта ниже 1%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 54% активов (31 декабря 2014 года: 49%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2015 года 46% активов (31 декабря 2014 года: 51%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтингуются международными рейтинговыми агентствами.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

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

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Группа имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, описывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.
2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
 - Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
 - Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены ниже:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	107,5	114,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	282,7	66,9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	65,6	97,0

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 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. Так, 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; производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	22 742 000	-	-	-	-	-	-	22 742 000
Торговые ценные бумаги	-	2 391 205	-	-	319 228	940 854	-	3 651 287
Средства в кредитных организациях	134 386 001	-	45 788 553	38 441 350	88 959 240	29 153 080	-	336 728 224
Кредиты, предоставленные клиентам	280 853 675	45 388 165	58 291 514	150 524 209	184 873 087	146 430 490	-	866 361 140
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 924 377	54 225 395	-	69 737 691
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	16 130 748	-	16 130 748
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 608 081	5 608 081
Прочие активы	-	-	-	85 222 178	-	-	-	85 222 178
Итого активы	438 595 259	50 888 438	105 260 251	274 872 821	284 075 932	246 880 567	5 608 081	1 406 181 349
Обязательства								
Средства кредитных организаций	79 492 522	39 110 070	10 226 373	1 263 268	28 517 436	35 700 460	-	194 310 129
Средства клиентов								
- текущие счета	36 132 105	15 288 074	11 532 588	12 275 411	19 186 264	51 660 882	-	146 075 324
- срочные депозиты	154 051 002	41 007 088	83 213 767	134 234 160	300 809 483	71 702 383	-	785 017 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	719 779	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	32 983 241
Прочие обязательства	83 267 509	-	-	-	-	-	-	83 267 509
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	164 527 263	164 527 263
Итого обязательства и собственный капитал	353 662 917	105 610 450	105 162 546	165 641 265	352 513 183	159 063 725	164 527 263	1 406 181 349
Чистая позиция	84 932 342	(54 722 012)	97 705	109 231 556	(68 437 251)	87 816 842	(158 919 182)	-
Совокупный разрыв ликвидности	84 932 342	30 210 330	30 308 035	139 539 591	71 102 340	158 919 182	-	-

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42 873 396	-	-	-	-	-	-	42 873 396
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 834 430	1 622 831	-	4 457 261
Средства в кредитных организациях	192 338 776	3 021 274	6 300 000	57 122 683	2 276 670	71 496 911	-	332 556 314
Кредиты, предоставленные клиентам	237 586 826	37 782 001	50 464 869	140 244 427	217 486 989	143 271 623	-	826 836 735
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 619 856	219 538	1 793 579	10 156 127	39 795 743	-	54 584 843
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6 001 364	6 001 364
Прочие активы	-	-	-	93 284 706	-	-	-	93 284 706
Итого активы	472 798 998	43 423 131	56 984 407	292 445 395	232 754 216	256 187 108	6 001 364	1 360 594 619
Обязательства								
Средства кредитных организаций	95 146 506	53 232 385	20 858 185	9 651 168	18 484 918	13 373 699	-	210 746 861
Средства клиентов								
- текущие счета	54 654 910	4 750 217	4 750 217	5 543 125	12 344 185	43 204 647	-	125 247 301
- срочные депозиты	287 766 814	62 796 607	10 329 495	29 348 024	164 568 640	130 212 713	-	685 022 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 391 081	10 109 664	10 000 000	15 517 149	25 000 000	-	-	62 017 894
Прочие обязательства	135 494 246	-	-	-	-	-	-	135 494 246
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	142 066 024	142 066 024
Итого обязательства и собственный капитал	574 453 557	130 888 873	45 937 897	60 059 466	220 397 743	186 791 059	142 066 024	1 360 594 619
Чистая позиция	(101 654 559)	(87 465 742)	11 046 510	232 385 929	12 356 473	69 396 049	(136 064 660)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(101 654 559)	(189 120 301)	(178 073 791)	54 312 138	66 668 611	136 064 660	-	-

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения. В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2015 года							
Денежные средства и их эквиваленты	22 730 813	-	-	-	-	-	22 730 813
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	3 652 106	-	-	-	-	-	3 652 106
Средства в кредитных организациях	164 022 504	482 224	15 949 036	41 216 391	100 167 119	33 139 833	354 977 107
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 382 522)	(25 266 950)	(6 265 613)	(12 493 570)	(31 991 727)	(22 570 894)	(107 971 276)
- Суммы к получению по договорам	9 599 093	27 106 928	11 432 221	20 887 047	57 540 996	44 120 104	170 686 389
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(997 774)	(6 254 920)	(1 732 887)	(9 002 645)	(20 896 099)	(23 946 255)	(62 830 580)
- Суммы к получению по договорам	1 660 654	8 618 387	3 154 509	10 087 598	22 974 397	25 337 056	71 832 601
Кредиты, предоставленные клиентам	31 032 345	45 914 935	80 611 584	145 242 159	268 026 260	485 542 563	1 056 369 846
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	230 136	3 973 526	2 191 529	2 376 912	15 936 653	50 902 829	75 611 585
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	484 373	484 598	62 364	752 282	2 862 603	21 902 381	26 548 601
- удерживаемые до погашения	-	1 080 750	-	1 080 750	4 323 000	23 657 250	30 141 750
Итого недисконтированные финансовые активы	223 031 728	56 139 478	105 402 743	200 146 924	418 943 202	638 084 867	1 641 748 942
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года							
Средства кредитных организаций	88 162 743	40 468 335	2 869 496	3 458 906	36 801 697	59 090 584	230 851 761
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	14 686 632	41 581 806	14 603 782	44 044 562	69 194 159	10 118 536	194 229 477
- Суммы к получению по договорам	(11 326 124)	(39 617 146)	(9 845 824)	(30 473 403)	(57 177 103)	(5 715 180)	(154 154 780)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	545 377	8 998 862	5 446 343	36 616 517	35 475 374	5 306 194	92 388 667
- Суммы к получению по договорам	(1 722 582)	(6 613 744)	(3 059 846)	(31 372 979)	(27 276 428)	(3 218 373)	(73 263 952)
Средства клиентов	266 981 977	49 224 935	90 889 675	147 604 409	317 798 375	78 939 162	951 438 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 104 650	566 003	6 021 070	13 264 281	4 364 418	35 320 422
Итого недисконтированные финансовые обязательства	357 328 023	105 147 698	101 469 629	175 899 082	388 080 355	148 885 341	1 276 810 128

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2014 года							
Денежные средства и их эквиваленты	42 873 396	-	-	-	-	-	42 873 396
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	4 184 948	-	-	-	-	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	263 368	-	-	-	-	-	263 368
Средства в кредитных организациях	195 079 900	3 748 655	9 473 421	55 601 316	9 692 654	70 420 970	344 016 916
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(30 309 003)	(23 403 949)	(24 387 736)	(12 734 098)	(26 854 086)	(36 310 163)	(153 999 035)
- Суммы к получению по договорам	48 075 653	29 343 823	34 592 172	14 907 679	40 759 994	57 800 110	225 479 431
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(114 648)	(1 322 962)	(2 573 265)	(4 588 452)	(19 528 498)	(6 113 495)	(34 241 320)
- Суммы к получению по договорам	967 946	3 332 359	5 464 639	7 154 065	24 519 725	6 117 645	47 556 379
Кредиты, предоставленные клиентам	43 752 196	64 955 283	98 774 668	159 752 901	383 583 142	261 313 455	1 012 131 645
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:							
- находящиеся в собственности Группы	53 783	748 463	958 941	1 840 719	10 216 211	50 349 131	64 167 248
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	48 705	3 088 463	493 389	2 331 059	9 848 266	16 739 218	32 549 100
Итого недисконтированные финансовые активы	304 876 244	80 490 135	122 796 229	224 265 189	432 237 408	420 316 871	1 584 982 076
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года							
Средства кредитных организаций	96 022 796	54 776 529	21 130 441	10 123 108	19 336 613	13 444 956	214 834 443
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	56 610 504	34 293 250	77 562 217	71 539 208	64 995 086	14 899 361	319 899 626
- Суммы к получению по договорам	(42 287 190)	(27 672 222)	(52 196 012)	(49 110 347)	(44 610 557)	(10 814 599)	(226 690 927)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	268 311	4 540 006	1 956 220	40 309 334	16 993 486	20 228 361	84 295 718
- Суммы к получению по договорам	(517 633)	(3 986 284)	(1 404 055)	(28 805 375)	(11 574 943)	(17 645 081)	(63 933 371)
Средства клиентов	387 305 063	78 392 654	30 437 027	44 039 139	281 034 631	25 685 121	846 893 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 678 795	1 203 281	3 286 408	33 067 500	40 525 000	79 760 984
Итого недисконтированные финансовые обязательства	497 401 851	142 022 728	78 689 119	91 381 475	359 241 816	86 323 119	1 255 060 108

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

27. Управление рисками (продолжение)

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 17).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства кредитного характера по срокам истечения действия договоров.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2015 год	11 688 510	22 657 301	45 689 107	64 418 564	128 772 488	28 982 530	302 208 500
2014 год	23 682 800	42 504 644	87 245 124	163 680 983	174 981 329	80 206 522	572 301 402

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

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

Группа выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный и валютный риск как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, риск изменения спреда и остаточный риск рассчитывается для позиций с фиксированной доходностью.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков – VaR). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Дополнительно рассчитывается размер «стрессового» VaR как оценка потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день в условиях рыночного стресса. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

27. Управление рисками (продолжение)

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

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

С 2014 года Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты и уровни предупреждения по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения. Показатель инкрементного риска пересматривается еженедельно.

Группа установила следующие лимиты:

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

КУАП дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения, а также предупреждающие уровни VaR на субпортфели.

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке. Управление рыночных рисков ежедневно проводит стресс-тесты для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения текущей стоимости портфеля в соответствии с несколькими заранее определенными сценариями изменения факторов рыночных рисков. Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Управление рыночных рисков осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков, и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения локального КУАП и ЮниКредит Банк Австрия АГ.

27. Управление рисками (продолжение)

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

В 2014 году Группой внедрена новая ИТ-система управления рыночным риском, значительно расширившая возможности Управления рыночных рисков по проведению стресс-тестирования. Также новая система позволяет рассчитывать чувствительность текущей стоимости позиции к базисному спреду (цене валютно-процентных свопов). Внедрена модель учета процентного риска для проблемной задолженности.

В целях осуществления контроля за стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется и предоставляется КУАП анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска, с 2014 года дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2015 году Группа продолжила развитие собственных моделей, введя более детальную разбивку позиции по риск-факторам. По каждой валюте процентные кривые были разбиты по различным типам кривых.

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

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Группа применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Группа разработала модель предоплаты для розничных кредитов и внедрила ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментов хеджирования, учитываемых по справедливой стоимости, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Группа применяет учет хеджирования. В настоящее время применяются макро-хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ ежемесячно.

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

Результаты вычислений (не аудировано). В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2015 год	2014 год
Общий VaR	1 803 975	1 476 262
Процентный VaR	1 427 374	1 154 759
VaR по риску изменения спреда	1 728 019	356 283
Валютный VaR	19 295	37 279

Банковский портфель включает в себя корпоративные и розничные кредиты и облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты и выпущенные облигации в составе обязательств, взаимозачет по которым осуществлен посредством процентных свопов.

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

	2015 год	2014 год
Общий VaR	1 782 603	1 299 447
Процентный VaR	1 395 248	1 174 907
VAR по риску изменения спреда ^[1]	1 702 358	341 452
Валютный VaR ^[2]	-	-

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

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

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

	2015 год	2014 год
Общий VaR	230 752	186 151
Процентный VaR	214 123	137 614
VaR по риску изменения спреда	26 654	14 831
Валютный VaR	19 295	37 279

Операционный риск

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

27. Управление рисками (продолжение)

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

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

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

Правление несет ответственность за учреждение, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Группы и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К основным функциям Правления относятся:

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

Комитет по управлению операционными рисками представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности), представляющих собой линии контроля.

27. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основе моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных портфелей отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты и существующего риска по продукту (актив или обязательство).

В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:

- для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + непредвиденные убытки;
 - для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
 - Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
 - Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Для целей расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Группа применяет коэффициенты, рассчитываемые ЮниКредит Банк Австрия АГ.

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	336 744 808	321 744 421	332 555 937	327 034 093
Кредиты, предоставленные клиентам	867 295 074	885 729 267	826 851 401	852 715 500
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 130 748	16 305 248	-	-
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	193 922 309	211 690 450	209 956 341	210 922 593
Средства клиентов	931 426 988	944 180 736	810 620 505	827 401 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 979 085	32 582 136	62 007 167	59 722 181

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	321 744 421	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	885 729 267	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 128 470	8 176 778	-	16 305 248
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	211 690 450	211 690 450
Средства клиентов	-	-	944 180 736	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 582 136	-	32 582 136

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	327 034 093	327 034 093
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	852 715 500	852 715 500
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	210 922 593	210 922 593
Средства клиентов	-	-	827 401 485	827 401 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 722 181	-	59 722 181

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости.

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	437 860	3 214 246	-	3 652 106
Производные финансовые активы	-	65 526 002	-	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 042 056	-	7 042 056
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	36 936 733	17 839 374	-	54 776 107
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 390 682	451 250	-	14 841 932
Итого	51 765 275	94 072 928	-	145 838 203
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	49 246 075	-	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	-	19 306 086
Итого	-	68 552 161	-	68 552 161

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	1 326 696	2 858 252	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	263 368	-	263 368
Производные финансовые активы	-	81 685 033	-	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 003 652	-	12 003 652
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	26 451 655	6 093 587	-	32 545 242
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	21 815 961	-	21 815 961
Итого	27 778 351	124 719 853	-	152 498 204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	104 534 651	-	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	20 464 088	-	20 464 088
Итого	-	124 998 739	-	124 998 739

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 119 652 тыс. руб. (2014 год: 8 540 тыс. руб.), по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, реклассификация из первого во второй уровень в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 451 851 тыс. руб. (2014 год: не производилась). В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из второго уровня в первый уровень составила 2 183 088 тыс. руб. (2014 год: 720 168 тыс. руб.). В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

29. Информация о связанных сторонах

Конечным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания Группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе указанные компании выпускают финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит Банк Австрия АГ, непосредственной материнской компанией Группы, и ЮниКредит С.п.А., фактической материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	560 100	0,0%	519 897	0,0%
- в долларах США	210 655 001	3,1%	119 834 946	3,3%
Производные финансовые активы	65 775		3 661	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	302 860		-	
Прочие активы	115 505		126 927	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 893 570	8,0%	4 872 000	6,4%
- в евро	20 119 736	1,9%	17 621 039	2,1%
- в долларах США	46 409 005	8,5%	44 510 280	2,2%
Производные финансовые обязательства	13 320 617		17 342 174	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	4 144 017		10 224	
Прочие обязательства	632 275		448 834	
Условные обязательства и гарантии выданные	13 025 828		10 441 771	
Условные обязательства и гарантии полученные	97 532 631		98 489 972	

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	9 930 446	2 593 831
Процентные расходы	(3 561 859)	(2 797 227)
Доходы по услугам и комиссии полученные	29 193	25 036
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 522 053)	(206 024)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(9 332 902)	(18 997 951)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	6 126	347
Расходы на персонал	(10 425)	(19 642)
Прочие административные расходы	(117 309)	-

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	12 596 181	14,2%	10 994 784	13,0%
- в евро	10 567 575	0,4%	8 193 844	0,4%
- в долларах США	1 466 189	4,1%	1 139 014	4,1%
- в других валютах	4 822	0,0%	2 736	0,0%
Производные финансовые активы	7 491 744		6 801 297	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 761 503		3 067 860	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	864 197	5,0%	731 662	5,0%
- в евро	-	-	2 675 568	6,1%
Нематериальные активы	1 175 070		886 550	
Прочие активы	17 791		39 162	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	2 683 006	7,9%	2 286 350	22,2%
- в евро	5 394 160	0,0%	2 709 370	0,0%
- в долларах США	379 645	0,0%	5 663 104	2,3%
- в других валютах	1 413	0,0%	1 967	0,0%
Производные финансовые обязательства	10 639 021		12 052 242	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	7 492 424		15 000 188	
Средства клиентов				
- в российских рублях	10 867	8,6%	22 482	19,2%
- в евро	332 508	0,0%	391 218	2,1%
Прочие обязательства	811 259		976 985	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 915 263		16 872 379	
Условные обязательства и гарантии полученные	980 193		6 441 018	

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	9 619 072	4 841 878
Процентные расходы	(4 634 398)	(3 679 654)
Доходы по услугам и комиссии полученные	81 758	20 193
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(80 401)	(51 683)
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	877 608	(3 795 653)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(3 405 693)	(274 845)
Прочий доход	443	808
Расходы на персонал	(50 271)	(58 653)
Прочие административные расходы	(112 681)	(100 382)

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и операции с ключевым персоналом представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства клиентов	296 028	102 556
Прочие обязательства	22 018	17 025

	2015	2014
Процентные расходы	(11 360)	(4 051)
Расходы на персонал, включая:	(312 530)	(345 922)
краткосрочные вознаграждения	(163 236)	(168 708)
долгосрочные вознаграждения	(148 146)	(176 181)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 148)	(1 033)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2015 и 2014 году, представлены следующим образом:

	2015 год ЮниКредит Банк Австрия АГ	2014 год ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало года	13 753 224	12 326 113
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	(3 503 430)
Субординированные займы, полученные в течение года	27 761 347	-
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	18 283	255 981
Величина влияния изменений валютного курса	9 558 843	4 674 560
Субординированные займы на конец года	51 091 697	13 753 224

