

# **АО ЮниКредит Банк**

Консолидированная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимого аудитора  
за 2016 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2-9
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	13

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность.....	14
2. Основные принципы учетной политики .....	15
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки.....	38
4. Операционные сегменты .....	38
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	42
6. Торговые ценные бумаги .....	43
7. Средства в кредитных организациях.....	43
8. Производные финансовые инструменты.....	44
9. Кредиты, предоставленные клиентам .....	47
10. Инвестиционные ценные бумаги.....	54
11. Передача финансовых активов.....	56
12. Основные средства.....	57
13. Нематериальные активы .....	58
14. Налогообложение.....	58
15. Прочие активы и обязательства.....	60
16. Средства кредитных организаций.....	61
17. Средства клиентов .....	62
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	63
19. Субординированный заем .....	63
20. Уставный капитал.....	63
21. Условные обязательства .....	64
22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.....	65
23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии .....	65
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы .....	66
25. Управление капиталом.....	66
26. Управление рисками.....	68
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	87
28. Информация о связанных сторонах .....	90

# АО ЮниКредит Банк

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 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»).

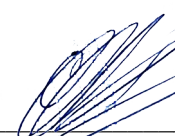
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 2016 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 10 марта 2017 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 7 марта 2017 года.

  
М. Алексеев  
Председатель Правления

10 марта 2017 года



  
В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

*Обесценение кредитов, предоставленных клиентам*

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку Руководство выносит сложные и субъективные суждения в отношении сроков признания обесценения и оценки величины такого обесценения.

Часть резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, рассчитывается на индивидуальной основе. Для розничных клиентов резерв под обесценение рассчитывается на основе моделей коллективного резервирования.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основные допущения, лежащие в основе расчета обесценения кредитных портфелей, эффективность моделей, используемых для расчета обесценения, и применение корректировок в отношении результатов, полученных при использовании таких моделей;
- основные допущения, лежащие в основе расчета дисконтированных потоков денежных средств по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- процедура выявления и оценки событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком.

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 47-53.

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, рассчитываемых как на индивидуальной, так и на коллективной основах, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контроля для целей нашего аудита.

Кроме того, мы проанализировали выборку кредитов, которые не были идентифицированы Руководством как потенциально обесцененные, и, используя внешние объективные данные по соответствующим контрагентам, сформировали собственное суждение о том, было ли указанное решение Руководства адекватным. При проведении тестирования мы не обнаружили существенных расхождений.

В тех случаях, когда оценка обесценения производилась на индивидуальной основе, мы протестировали выборку кредитов, с тем чтобы подтвердить, что событие убытка (т.е. момент, в который происходит признание обесценения) было выявлено своевременно и проанализировали, при необходимости, каким образом в соответствующих случаях были учтены меры, позволяющие классифицировать кредиты как необесцененные. В тех случаях, когда было признано обесценение, мы проанализировали прогнозные показатели будущих потоков денежных средств, подготовленные Руководством для обоснования расчетов обесценения. При этом мы проверяли допущения и сравнивали оценочные показатели с объективными внешними данными (при наличии таковых). При проведении тестирования мы не обнаружили существенных расхождений.

В тех случаях, когда расчет обесценения производился с использованием моделей, мы анализировали основу и эффективность таких моделей, а также использованные данные и допущения. Объем проведенных нами работ включал в себя следующее:

- сравнение основных допущений, исходя из нашего опыта и сложившейся практики;
- проверку эффективности моделей, используемых для расчета резерва под обесценение, включая (в отдельных случаях) воспроизведение таких моделей или построение собственных моделей и сравнение результатов;
- анализ возможного влияния событий, которые не были учтены в применяемых Руководством моделях на обесценение, а также оценка мер, принятых Руководством в отношении указанных событий, т.е. проведение корректировок (при необходимости).

В отдельных случаях мы получили оценочные значения, отличные от значений, рассчитанных Руководством. Однако, по нашему мнению, данные разницы находились в пределах разумно допустимых для всех кредитов, предоставленных клиентам, и были связаны с наличием неотъемлемых факторов неопределенности, раскрываемых в консолидированной финансовой отчетности.

---

*Оценка производных финансовых инструментов и учет хеджирования*

Группа использует производные финансовые инструменты, которые предназначены для торговли и хеджирования, многие из которых используются в качестве инструментов для целей хеджирования. Данный вопрос мы отнесли к ключевым из-за сложности учета производных финансовых инструментов и операций по хеджированию. Учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» требует, чтобы Группа оценивала объекты хеджирования по рискам, относящимся к предмету хеджирования, а затем точно идентифицировала все источники неэффективности хеджирования, которые могут возникнуть.

Мы провели оценку разработки и реализации, а также тестирование операционной эффективности соответствующих средств контроля по управлению казначейской деятельностью Группы. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контролей Группы для целей нашего аудита. Мы провели оценку производных финансовых инструментов и операций хеджирования. Мы оценили применяемую методологию, а также применяемые суждения и допущения. Мы проверили расчеты Группы по эффективности хеджирования с тем, чтобы оценить адекватность расчета Группой неэффективной части по инструментам хеджирования для признания ее в составе отчета о прибылях и убытках и необходимость прекращения отношения хеджирования. Для выбранных существенных финансовых инструментов

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основные контроли, относящиеся к производным финансовым инструментам и учету хеджирования;
- модель оценки производных финансовых инструментов;
- оценка документации хеджирования, отношений хеджирования и определение хеджирования на соответствие с требованиями МСФО (IAS) 39;
- оценка эффективности хеджирования.

См. Примечание 8 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 44-46.

### *Информационные системы и средства контроля*

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Группы в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем, характеризующихся высоким уровнем сложности. В связи с этим существует риск того, что автоматизированные процедуры учета и связанные с ними ручные процедуры контроля не разработаны и функционируют не надлежащим образом. Особое внимание сосредоточено на процессе миграции на новые информационные системы.

## Что было сделано в ходе аудита?

мы провели собственную оценку, используя независимые внешние источники определения стоимости и сравнили полученные результаты с результатами Группы.

Согласно нашему мнению, учитывая наличие неотъемлемых факторов неопределенности, рассматриваемые оценочные значения, в целом, находятся в пределах разумно допустимых.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к финансовой отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Группы и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы провели тестирование процесса миграции на новые информационные системы и переноса данных между системами, в том числе выполнили определенные аудиторские процедуры по проверке полноты и правильности переноса данных. При необходимости мы также провели непосредственную проверку определенных аспектов обеспечения безопасности информационных систем Группы, включая управление доступом и разделение обязанностей.

В отдельных случаях были обнаружены расхождения в процессе переноса данных, однако, сочетание проверки внутренних контрольных процедур и непосредственной детальной проверки обеспечило нам достаточный для целей аудита объем доказательств того, что мы можем полагаться на информационные системы Группы для целей нашего аудита.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

### **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 2016 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Неклюдов Сергей Евгеньевич  
руководитель задания

*DeLoitte*

13 марта 2017 года



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.

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603080484

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	58 588 565	22 730 813
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	3 652 106
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-
Средства в кредитных организациях	7	269 500 170	336 744 808
Производные финансовые активы	8	41 257 596	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 738 828	7 042 056
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	1 695 189	998 710
Кредиты, предоставленные клиентам	9	677 010 924	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		40 921 909	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	14 841 932
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	16 130 748
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-
Основные средства	12	5 207 034	5 612 240
Нематериальные активы	13	6 510 549	5 350 637
Требования по текущему налогу на прибыль		14 113	1 858 930
Прочие активы	15	5 777 354	4 445 843
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 172 249 773</b>	<b>1 407 125 658</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	16,19	152 108 660	193 922 309
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	4 344 152	-
Производные финансовые обязательства	8	16 857 167	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	12 338 707	19 306 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	(146 303)	404 256
Средства клиентов	17	779 101 902	931 426 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 507 846	32 979 085
Отложенные налоговые обязательства	14	7 573 053	7 390 616
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 624 170	-
Прочие обязательства	15	10 265 514	7 922 980
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>990 574 868</b>	<b>1 242 598 395</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		15 759	(765 540)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(559 841)	(2 902 933)
Нераспределенная прибыль		139 993 900	125 970 649
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>181 674 905</b>	<b>164 527 263</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 172 249 773</b>	<b>1 407 125 658</b>

М. Алексеев  
Председатель Правления

10 марта 2017 года



В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 14-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
<b>Процентные и аналогичные доходы</b>			
Кредиты, предоставленные клиентам		67 969 146	72 099 950
Производные финансовые инструменты		22 888 291	30 455 475
Средства в кредитных организациях		11 634 977	11 861 813
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	7 965 385	9 837 917
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		6 996 042	5 686 136
		<b>117 453 841</b>	<b>129 941 291</b>
<b>Процентные и аналогичные расходы</b>			
Средства клиентов		(39 291 263)	(44 980 932)
Производные финансовые инструменты		(20 958 490)	(26 826 598)
Средства кредитных организаций		(10 175 531)	(13 731 620)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 928 718)	(4 041 374)
		<b>(72 354 002)</b>	<b>(89 580 524)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>45 099 839</b>	<b>40 360 767</b>
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>			
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	9 944 134	8 704 076
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(3 967 626)	(4 324 696)
<b>Чистый доход по услугам и комиссии</b>		<b>5 976 508</b>	<b>4 379 380</b>
<b>Дивидендный доход</b>			
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли		4	3
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	22	2 147 321	5 257 463
Прибыль/ (убыток) от выбытия:	8	(369 734)	(960 816)
- кредитов		99 294	53 118
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		233 863	(118 562)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>53 187 095</b>	<b>48 971 353</b>
<b>(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение:</b>			
- кредитов	9	(17 218 380)	(14 620 828)
- прочих финансовых операций		(369 951)	11 781
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>35 598 764</b>	<b>34 362 306</b>
<b>Расходы на персонал</b>			
Прочие административные расходы	24	(8 747 579)	(7 793 018)
Амортизация основных средств	24	(6 433 723)	(5 553 486)
Амортизация нематериальных активов	12	(637 604)	(716 931)
Прочие резервы	13	(1 223 895)	(879 794)
Чистые прочие операционные расходы		(622 547)	(180 976)
		(343 056)	(263 268)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(18 008 404)</b>	<b>(15 387 473)</b>
Прибыль от выбытия основных средств		11 686	8 264
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>17 602 046</b>	<b>18 983 097</b>
Расход по налогу на прибыль	14	(3 578 795)	(3 465 103)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>14 023 251</b>	<b>15 517 994</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	751 708	662 625
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года.	14	29 591	113 322
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	2 051 958	5 814 273
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года.	14	291 134	353 025
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>3 124 391</b>	<b>6 943 245</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>17 147 642</b>	<b>22 461 239</b>

М. Алексеев  
Председатель Правления

10 марта 2017 года

В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 14-17 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 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
<b>1 января 2015 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 541 487)</b>	<b>(9 070 231)</b>	<b>110 452 655</b>	<b>142 066 024</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	15 517 994	15 517 994
<b>Прочий совокупный доход</b>						
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
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775 947</b>	<b>6 167 298</b>	<b>-</b>	<b>6 943 245</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775 947</b>	<b>6 167 298</b>	<b>15 517 994</b>	<b>22 461 239</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>
<b>1 января 2016 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	14 023 251	14 023 251
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	781 299	-	-	781 299
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	2 343 092	-	2 343 092
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>781 299</b>	<b>2 343 092</b>	<b>-</b>	<b>3 124 391</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>781 299</b>	<b>2 343 092</b>	<b>14 023 251</b>	<b>17 147 642</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>15 759</b>	<b>(559 841)</b>	<b>139 993 900</b>	<b>181 674 905</b>

М. Алексеев  
Председатель Правления

10 марта 2017 года



В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 14-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		116 243 579	128 650 468
Проценты уплаченные		(81 879 165)	(72 552 924)
Доходы по услугам и комиссии полученные		10 347 433	8 835 164
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4 091 289)	(4 224 189)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		8 492	408 153
Чистые выплаты по производным инструментам и валютным операциям		(17 446 453)	(53 202 919)
Заработная плата и премии		(7 301 010)	(7 212 036)
Прочие расходы		(5 352 150)	(5 472 350)
<b>Денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>10 529 437</b>	<b>(4 770 633)</b>
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		(2 407 050)	2 019 558
Торговые ценные бумаги		1 233 616	926 595
Средства в кредитных организациях		14 812 462	49 511 762
Кредиты, предоставленные клиентам		99 920 590	68 619 686
Прочие активы		(2 737 183)	1 087 152
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(8 456 708)	(71 041 904)
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	4 344 152	-
Средства клиентов		(33 527 471)	(40 631 443)
Прочие обязательства		3 667 077	15 282
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>87 378 922</b>	<b>5 736 055</b>
Налог на прибыль уплаченный		(708 469)	(2 596 717)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>86 670 453</b>	<b>3 139 338</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Дивиденды полученные		4	3
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(8 625 544)	(17 877 038)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		17 739 270	11 403 471
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(16 258 912)	(15 875 673)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		6 815	9 005
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 323 413)	(2 319 113)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(9 461 780)</b>	<b>(24 659 345)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска облигаций		-	4 000 000
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		(15 205 218)	(626 813)
Погашение облигаций по оферте		(10 711 307)	(31 736 538)
Погашение субординированного кредита полученного		(14 233 680)	-
Поступления от субординированного кредита полученного		-	27 761 347
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(40 150 205)</b>	<b>(602 004)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 200 716)	1 979 428
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>35 857 752</b>	<b>(20 142 583)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5</b>	<b>22 730 813</b>	<b>42 873 396</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>5</b>	<b>58 588 565</b>	<b>22 730 813</b>

М. Алексеев  
Председатель Правления

10 марта 2017 года



В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 14-90 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, а также лицензии ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года за №1. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующую дочернюю компанию:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2016 год	2015 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 1 октября 2016 года завершилась реорганизация подразделения Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе (далее – «ЦВЕ»), заключающаяся в передаче дочерних банков Группы ЮниКредит, находящихся в ЦВЕ, под непосредственный контроль материнской компании Группы, ЮниКредит С.п.А. В результате данной реорганизации у ряда компаний Группы ЮниКредит в ЦВЕ, включая Банк, 1 октября 2016 года произошла смена непосредственного акционера с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. При этом, эффект на консолидированную финансовую отчетность данная реорганизация оказала ретроспективно, начиная с 1 января 2016 года (см. Примечание 28). Данная реорганизация позволила Группе ЮниКредит упростить структуру и укрепить центральные управляющие функции под своим непосредственным контролем, сохраняя существующие опыт и взаимоотношения с клиентами.

Таким образом, ЮниКредит Банк Австрия АГ перестал выполнять функции суб-холдинга, но остался частью Группы ЮниКредит. По состоянию на 31 декабря 2016 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 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 акционер 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, а также 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, имеющихся 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 долевых 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 консолидированной 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.

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

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 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 распределяются 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:
- 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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются производными 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 производные 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 производные 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 долевые ценные бумаги 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 счетаostro 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.

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).

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### **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 долевых 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 консолидированном 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.

**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. Арендные 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.



### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 продолжается 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.

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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющих 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.

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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

#### 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) не 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 не 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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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:

	<b>Срок амортизации</b>
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.

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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

**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.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

**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 течение 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.

**2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**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:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Руб./1 Долл. США	60.6569	72.8827
Руб./1 Евро	63.8111	79.6972

**Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода.** Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».** Поправки 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.

Применение этих поправок не оказало влияния 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) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.



### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (1) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (2) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры консолидированной финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- (а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.** «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

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 достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

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

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов и б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (далее – «ОССЧПСД») для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, 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, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- **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 кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения 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 правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы осуществило следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

### Классификация и оценка

- Долговые ценные бумаги, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Котируемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Обесценение.** Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, котируемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, ссуд, предоставленных клиентам, прочих финансовых активов и договоров финансовой гарантии

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Группа не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевым принципом МСФО (IFRS) 15 является то, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров и услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ступенчатую модель признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договора;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки между обязанностями, подлежащими исполнению;
- Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязанностей, подлежащих исполнению.

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 покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО опубликовал разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

- Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

- При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются те же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
- Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
- Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- прекращается признание предыдущего обязательства;
- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** 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.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.** Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено 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 2016 года, согласно требованиям учетной политики и в соответствии с правилами. Применяемые процессы подтверждают оценку балансовых стоимостей на 31 декабря 2016 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.



**4. Операционные сегменты (продолжение)**

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:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Активы</b>		
КИБ	795 402 685	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	112 704 869	120 721 231
Лизинг	17 240 438	14 001 241
Прочая деятельность	246 901 781	256 715 102
<b>Итого активы</b>	<b>1 172 249 773</b>	<b>1 407 125 658</b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	718 941 087	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	213 138 287	224 639 697
Лизинг	14 095 700	11 186 533
Прочая деятельность	44 399 794	150 884 942
<b>Итого обязательства</b>	<b>990 574 868</b>	<b>1 242 598 395</b>

# 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 2016 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами	30 289 044	7 675 323	1 048 145	6 087 327	45 099 839
Межсегментные доходы/ (расходы)	709 659	1 523 157	-	(2 232 816)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30 998 703</b>	<b>9 198 480</b>	<b>1 048 145</b>	<b>3 854 511</b>	<b>45 099 839</b>
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	2 174 562	3 787 059	14 887	-	5 976 508
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	739 408	1 141 348	3 408	263 157	2 147 321
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(369 734)	(369 734)
Прибыль от выбытия финансовых активов	290 233	42 924	-	-	333 157
<b>Операционные доходы</b>	<b>34 202 906</b>	<b>14 169 811</b>	<b>1 066 440</b>	<b>3 747 938</b>	<b>53 187 095</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(13 371 855)	(4 033 539)	(178 813)	(4 124)	(17 588 331)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>20 831 051</b>	<b>10 136 272</b>	<b>887 627</b>	<b>3 743 814</b>	<b>35 598 764</b>
Операционные расходы в том числе:	(6 397 716)	(9 867 285)	(453 259)	(1 290 144)	(18 008 404)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(675 145)	(1 180 908)	(5 446)	-	(1 861 499)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	11 686	11 686
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 433 335</b>	<b>268 987</b>	<b>434 368</b>	<b>2 465 356</b>	<b>17 602 046</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 578 795)
<b>Прибыль за год</b>					<b>14 023 251</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					781 299
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 343 092
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>17 147 642</b>

# 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 обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	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)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26 613 502</b>	<b>10 208 289</b>	<b>836 617</b>	<b>2 702 359</b>	<b>40 360 767</b>
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)
<b>Операционные доходы</b>	<b>31 293 291</b>	<b>14 622 107</b>	<b>846 457</b>	<b>2 209 498</b>	<b>48 971 353</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(11 309 225)	(3 220 771)	(76 104)	(2 947)	(14 609 047)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>19 984 066</b>	<b>11 401 336</b>	<b>770 353</b>	<b>2 206 551</b>	<b>34 362 306</b>
Операционные расходы, в том числе:	(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
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 564 350</b>	<b>2 525 074</b>	<b>353 155</b>	<b>1 540 518</b>	<b>18 983 097</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 465 103)
<b>Прибыль за год</b>					<b>15 517 994</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					775 947
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					6 167 298
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>22 461 239</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 4. Операционные сегменты (продолжение)

**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 2016 год:

	<b>Чистый процентный доход</b>	<b>Активы</b>
Российская Федерация	30 323 526	904 100 002
Страны ОЭСР	12 759 583	222 259 677
Страны, не входящие в ОЭСР	2 016 730	45 890 094
<b>Итого</b>	<b>45 099 839</b>	<b>1 172 249 773</b>

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

	<b>Чистый процентный доход</b>	<b>Активы</b>
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
<b>Итого</b>	<b>40 360 767</b>	<b>1 407 125 658</b>

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Наличные средства	12 507 671	14 356 435
Текущие счета в ЦБ РФ	46 080 894	8 374 378
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>58 588 565</b>	<b>22 730 813</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2015 года: в сентябре 2011 и сентябре 2015 гг.) (см. Примечание 18).

# АО ЮниКредит Банк

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

### 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	1 006	7 137
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	2 086 987	946 463
Корпоративные и банковские облигации	317 668	2 698 506
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>2 405 661</b>	<b>3 652 106</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 88% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2015 года: 94%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 1 251 058 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствовали) (см. Примечания 11,16 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, блокированные в качестве обеспечения по «овернайт» кредитам от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: корпоративные и банковские облигации в сумме 512 118 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» от ЦБ РФ.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	7.75-8.5%	2026, 2031	2.5-7.05%	2023, 2028
Государственные еврооблигации РФ	11%	2018	11-12.75%	2018, 2028
Корпоративные и банковские облигации	8.4 %	2018	7.5-11.49%	2016, 2018

### 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в кредитных организациях	63 506 296	60 609 432
Срочные депозиты	152 597 280	254 059 273
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	47 114 687	18 201 246
Обязательный резерв в ЦБ РФ	6 281 907	3 874 857
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>269 500 170</b>	<b>336 744 808</b>

**7. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (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 2016 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма указанных средств составляла 209 676 322 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 253 319 891 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим соглашениям, составили:

	<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость кредитов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость кредитов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Государственные облигации РФ	41 073 594	40 474 555	11 571 177	12 283 725
Корпоративные облигации	4 737 859	5 230 273	5 680 798	6 124 521
Банковские облигации	1 303 234	1 394 843	949 271	1 018 936
<b>Итого</b>	<b>47 114 687</b>	<b>47 099 671</b>	<b>18 201 246</b>	<b>19 427 182</b>

Обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 4 121 288 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 75% (31 декабря 2015 года: 84%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2016 года срочные депозиты, размещенные Группой в ЦБ РФ, составляли 2 000 492 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

**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.

**8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
	Валютно-процентные свопы	153 530 305	32 134 361	9 703 950	228 353 208	56 770 885
Процентные свопы и опционы	289 931 675	5 185 775	5 367 478	251 888 460	7 044 837	7 333 570
Валютные форварды, свопы и опционы	63 876 941	3 937 460	1 785 739	87 409 741	1 710 280	2 146 710
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>41 257 596</b>	<b>16 857 167</b>		<b>65 526 002</b>	<b>49 246 075</b>

Положительное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 1 578 393 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: отрицательное изменение в сумме 1 089 893 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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
	<b>Хеджирование денежных потоков</b>					
Процентные свопы	175 505 135	641 415	442 417	321 333 127	380 446	345 545
Валютно-процентные свопы	122 032 005	9 786 243	3 589 904	100 927 028	2 084 247	11 372 356
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>		<b>10 427 658</b>	<b>4 032 321</b>		<b>2 464 693</b>	<b>11 717 901</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	552 263 450	2 311 170	8 306 386	704 837 888	4 577 363	7 588 185
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>		<b>2 311 170</b>	<b>8 306 386</b>		<b>4 577 363</b>	<b>7 588 185</b>
<b>Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования</b>		<b>12 738 828</b>	<b>12 338 707</b>		<b>7 042 056</b>	<b>19 306 086</b>

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.

### 8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 1 841 363 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 572 941 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 1 246 909 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: убыток в сумме 7 993 371 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 1 841 491 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 594 454 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 1 247 038 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: прибыль в сумме 8 014 884 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 2016 года положительная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 15 759 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отрицательная 765 540 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 3 940 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 191 385 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 369 734 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: убыток в сумме 960 816 тыс. руб.), и состоит из разницы отрицательного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и положительного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной положительной сумме в размере 128 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: положительное изменение в сумме 21 513 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 369 863 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: отрицательное изменение в сумме 982 329 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 7 965 385 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 9 837 917 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 30 345 948 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 26 697 085 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 22 380 563 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 16 859 168 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 2016 год	31 декабря 2015 год
Корпоративные клиенты	568 915 558	755 082 908
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	126 628 456	132 646 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	15 639 280	12 481 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	11 082 381	533 189
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>722 265 675</b>	<b>900 743 866</b>
Резерв под обесценение	(45 254 751)	(33 448 792)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>677 010 924</b>	<b>867 295 074</b>

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>21 354 170</b>	<b>11 974 110</b>	<b>120 512</b>	<b>33 448 792</b>
Создание резервов под обесценение	13 009 847	4 029 720	178 813	<b>17 218 380</b>
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(377 172)	(50 897)	-	<b>(428 069)</b>
Кредиты, списанные в течение года	(1 750 463)	(1 434 641)	(86 512)	<b>(3 271 616)</b>
Величина влияния изменений валютного курса	(1 118 031)	(594 705)	-	<b>(1 712 736)</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 118 351</b>	<b>13 923 587</b>	<b>212 813</b>	<b>45 254 751</b>

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

# 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 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	524 723 492	(2 776 029)	521 947 463
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	1 810 846	(18 099)	1 792 747
- от 31 до 90 дней	80 814	(1 977)	78 837
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	7 284 766	(3 118 533)	4 166 233
- просроченные на срок не более 31 дня	376 244	(137 373)	238 871
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 284 198	(3 079 368)	2 204 830
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 232 930	(764 893)	468 037
- просроченные на срок свыше 180 дней	28 122 268	(21 222 079)	6 900 189
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>568 915 558</b>	<b>(31 118 351)</b>	<b>537 797 207</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	105 185 541	(556 411)	104 629 130
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 174 386	(113 278)	2 061 108
- от 31 до 90 дней	826 285	(155 658)	670 627
- от 91 до 180 дней	220 223	(89 094)	131 129
- свыше 180 дней	32 589	(6 837)	25 752
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	113 737	(965)	112 772
- просроченные на срок не более 31 дня	54 908	(3 380)	51 528
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	111 549	(18 907)	92 642
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	663 787	(279 869)	383 918
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 245 451	(12 699 188)	4 546 263
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>126 628 456</b>	<b>(13 923 587)</b>	<b>112 704 869</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	14 916 921	(55 287)	14 861 634
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	112 494	(832)	111 662
- от 31 до 90 дней	195 957	(2 563)	193 394
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	33 358	(9 442)	23 916
- просроченная на срок не более 31 дня	77 223	(15 335)	61 888
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	124 451	(33 431)	91 020
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	146 577	(71 730)	74 847
- просроченная на срок свыше 180 дней	32 299	(24 193)	8 106
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>15 639 280</b>	<b>(212 813)</b>	<b>15 426 467</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 082 381	-	11 082 381
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>722 265 675</b>	<b>(45 254 751)</b>	<b>677 010 924</b>

# 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 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
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
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>755 082 908</b>	<b>(21 354 170)</b>	<b>733 728 738</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
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
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>132 646 305</b>	<b>(11 974 110)</b>	<b>120 672 195</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
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
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 481 464</b>	<b>(120 512)</b>	<b>12 360 952</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>900 743 866</b>	<b>(33 448 792)</b>	<b>867 295 074</b>

**9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	<b>Будущие минимальные лизинговые платежи</b>	<b>Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
До одного года	8 747 400	7 013 300
От одного года до пяти лет	9 193 453	7 501 034
Свыше пяти лет	1 211 510	912 133
	<b>19 152 363</b>	<b>15 426 467</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(3 725 896)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>15 426 467</b>	<b>15 426 467</b>

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

	<b>Будущие минимальные лизинговые платежи</b>	<b>Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежи</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
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
	<b>14 962 806</b>	<b>12 360 952</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(2 601 854)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>12 360 952</b>	<b>12 360 952</b>

**Обесцененные кредиты.** Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил 1 686 561 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 1 997 566 тыс. руб.).

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 35 199 934 тыс. руб. и 36 099 625 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. Внедрены рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения с учетом параметров оценки уровня риска заемщика.

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 «ВВВ»;
- 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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>		
Недвижимость	44 972 709	79 970 676
Гарантии	52 657 771	99 821 558
Прочее обеспечение	-	699 221
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	440 166 727	553 237 283
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>537 797 207</b>	<b>733 728 738</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>		
Недвижимость	29 453 775	31 330 903
Транспортные средства	34 867 772	47 357 656
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	48 383 322	41 983 636
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>112 704 869</b>	<b>120 672 195</b>

# 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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
Недвижимость	579 311	654 876
Транспортные средства	4 382 137	3 074 582
Прочее обеспечение	10 465 019	8 631 494
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>15 426 467</b>	<b>12 360 952</b>

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 2016 года в составе кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отсутствуют кредиты, которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 49 218 141 тыс. руб.) (см. Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 2 178 317 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2015 года: в сентябре 2011 и сентябре 2015 гг.) (см. Примечание 18).

**Активы, на которые было обращено взыскание.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным кредитам, предоставленным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2016 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 568 017 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 473 061 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

**Соглашения обратного РЕПО.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	7 903 169	8 120 453	206 067	214 321
Корпоративные облигации	2 800 386	3 065 012	327 122	342 033
Банковские облигации	378 826	404 960	-	-
<b>Итого</b>	<b>11 082 381</b>	<b>11 590 425</b>	<b>533 189</b>	<b>556 354</b>

Обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 222 864 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

**Концентрация кредитов, предоставленных клиентам.** По состоянию на 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 178 362 658 тыс. руб. (25% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2015 года: 246 592 534 тыс. руб. или 27%). По состоянию на 31 декабря 2016 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 158 765 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 271 223 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в портфеле Группы присутствовали три заемщика/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: одиннадцать заемщиков/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма указанных кредитов составила 103 353 608 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 288 585 229 тыс. руб.).

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

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	123 631 075	214 800 744
Энергетика	101 609 868	144 955 879
Торговля	92 087 426	104 797 170
Химическая промышленность	52 345 061	67 758 103
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	41 994 162	47 103 178
Недвижимость и строительство	41 868 722	46 864 773
Деревообрабатывающая промышленность	36 115 547	31 809 969
Машиностроение	32 219 434	27 965 727
Прочее производство	26 536 979	32 414 461
Финансы	15 841 489	11 442 154
Телекоммуникации	15 408 134	9 144 710
Транспорт	10 450 043	20 805 728
Прочее	8 660 486	11 418 532
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>598 768 426</b>	<b>771 281 128</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>123 497 249</b>	<b>129 462 738</b>
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>722 265 675</b>	<b>900 743 866</b>

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

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Автокредитование	43 882 280	52 543 904
Потребительские кредиты	39 223 666	33 549 521
Ипотечные кредиты	31 408 890	34 245 074
Прочие кредиты	8 982 413	9 124 239
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>123 497 249</b>	<b>129 462 738</b>

# 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 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в долларах США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	16 248 295	17 656 944
Корпоративные еврооблигации	-	239 432
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	34 972 838	34 718 381
Корпоративные и банковские облигации	9 285 735	17 003 282
<b>Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>60 506 868</b>	<b>69 618 039</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
<b>Деноминированные в евро</b>		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
<b>Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>119 652</b>	<b>119 652</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>60 626 520</b>	<b>69 737 691</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 19 704 611 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ на сумму 14 841 932 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные еврооблигации РФ	4.5-4.88%	2022-2026	4.5-4.88%	2022, 2023
Государственные облигации РФ	6.2-8.15%	2017-2027	6.2-8.15%	2016-2028
Корпоративные и банковские облигации	7.5-11.1%	2017-2027	7.5-13%	2016-2028
Корпоративные еврооблигации	-	-	4.95%	2016



**10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отсутствовали ценные бумаги, блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 18 784 041 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

В 2015 году Группа приобрела государственные ценные бумаги РФ, номинированные в рублях, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. Дополнительно в 2016 году в состав портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Группой были приобретены государственные еврооблигации РФ номинальной стоимостью 233 600 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	15 000 000	15 935 005	15 000 000	16 130 748
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	14 169 452	14 982 265	-	-
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>29 169 452</b>	<b>30 917 270</b>	<b>15 000 000</b>	<b>16 130 748</b>

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	11.7-11.9%	2020, 2025	14.42-14.48%	2020, 2025
Государственные еврооблигации РФ	4.5-4.88%	2022, 2023	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 212 666 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствовали) (см. Примечания 11, 16 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены облигации в размере 1 058 015 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 12 903 281 тыс.руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» с ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 48% 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 2015 года: 66%).

**11. Передача финансовых активов**

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категории имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, по договорам РЕПО (см. Примечания 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. Примечания 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость активов</b>	<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>Балансовая стоимость активов</b>	<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 704 611	18 325 881	14 841 932	13 428 975
Ценные бумаги торгового портфеля	1 251 058	1 139 562	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	212 666	209 798	-	-
<b>Итого</b>	<b>21 168 335</b>	<b>19 675 241</b>	<b>14 841 932</b>	<b>13 428 975</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость активов</b>	<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>	<b>Балансовая стоимость активов</b>	<b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</b>
Государственные облигации РФ	21 168 335	19 675 241	14 841 932	13 428 975
<b>Итого</b>	<b>21 168 335</b>	<b>19 675 241</b>	<b>14 841 932</b>	<b>13 428 975</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

## 12. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость 1 января 2016 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 355 754</b>	<b>617 913</b>	<b>11 550 987</b>
Приобретения	-	230 510	39 574	270 084
Выбытия	-	(355 610)	(121 055)	(476 665)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 230 654</b>	<b>536 432</b>	<b>11 344 406</b>
<b>Накопленная амортизация 1 января 2016 года</b>	<b>(1 815 779)</b>	<b>(3 592 598)</b>	<b>(530 370)</b>	<b>(5 938 747)</b>
Амортизационные отчисления	(225 082)	(388 755)	(23 767)	(637 604)
Выбытия	-	353 558	85 421	438 979
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 040 861)</b>	<b>(3 627 795)</b>	<b>(468 716)</b>	<b>(6 137 372)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 536 459</b>	<b>602 859</b>	<b>67 716</b>	<b>5 207 034</b>
	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость 1 января 2015 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 187 516</b>	<b>608 946</b>	<b>11 373 782</b>
Приобретения	-	290 403	39 995	330 398
Выбытия	-	(122 165)	(31 028)	(153 193)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 355 754</b>	<b>617 913</b>	<b>11 550 987</b>
<b>Накопленная амортизация 1 января 2015 года</b>	<b>(1 590 697)</b>	<b>(3 254 881)</b>	<b>(526 840)</b>	<b>(5 372 418)</b>
Амортизационные отчисления	(225 082)	(458 036)	(33 813)	(716 931)
Выбытия	-	120 319	30 283	150 602
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 815 779)</b>	<b>(3 592 598)</b>	<b>(530 370)</b>	<b>(5 938 747)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 761 541</b>	<b>763 156</b>	<b>87 543</b>	<b>5 612 240</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 13. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>1 января</b>	<b>9 249 353</b>	<b>6 463 743</b>
Приобретения	2 465 672	2 786 607
Выбытия	(1 012 629)	(997)
<b>31 декабря</b>	<b>10 702 396</b>	<b>9 249 353</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>1 января</b>	<b>(3 898 716)</b>	<b>(3 019 912)</b>
Начисленная амортизация	(1 223 895)	(879 794)
Выбытия	930 764	990
<b>31 декабря</b>	<b>(4 191 847)</b>	<b>(3 898 716)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>		
<b>31 декабря</b>	<b>6 510 549</b>	<b>5 350 637</b>

### 14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2016 год	2015 год
Текущий налог на прибыль	4 177 456	407 448
Отложенный налог на прибыль – (восстановление) / возникновение временных разниц	(598 661)	3 057 655
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 578 795</b>	<b>3 465 103</b>

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 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2016 и 2015 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:

	2016 год	2015 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>17 602 046</b>	<b>18 983 097</b>
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
<b>Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке</b>	<b>3 520 409</b>	<b>3 796 619</b>
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(230 456)	(166 368)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее	288 842	(165 148)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 578 795</b>	<b>3 465 103</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Основные средства и нематериальные активы	1 122 074	975 679	(2 419 143)	(2 404 594)	<b>(1 297 069)</b>	<b>(1 428 915)</b>
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	5 839 175	2 333 917	(8 891 100)	(6 148 441)	<b>(3 051 925)</b>	<b>(3 814 524)</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	-	624 303	(127 246)	-	<b>(127 246)</b>	<b>624 303</b>
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	1 707 823	1 205 338	(6 118 459)	(6 297 159)	<b>(4 410 636)</b>	<b>(5 091 821)</b>
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	-	1 436 353	-	-	-	<b>1 436 353</b>
Прочие статьи	1 313 823	883 988	-	-	<b>1 313 823</b>	<b>883 988</b>
<b>Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>9 982 895</b>	<b>7 459 578</b>	<b>(17 555 948)</b>	<b>(14 850 194)</b>	<b>(7 573 053)</b>	<b>(7 390 616)</b>

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 428 915)	131 846	-	<b>(1 297 069)</b>
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(3 814 524)	957 924	(195 325)	<b>(3 051 925)</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	624 303	(165 776)	(585 773)	<b>(127 246)</b>
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(5 091 821)	681 185	-	<b>(4 410 636)</b>
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	1 436 353	(1 436 353)	-	-
Прочие статьи	883 988	429 835	-	<b>1 313 823</b>
	<b>(7 390 616)</b>	<b>598 661</b>	<b>(781 098)</b>	<b>(7 573 053)</b>

# 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)	-	<b>(1 428 915)</b>
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(355 610)	(3 264 927)	(193 987)	<b>(3 814 524)</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	2 267 557	(101 429)	(1 541 825)	<b>624 303</b>
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(4 581 309)	(510 512)	-	<b>(5 091 821)</b>
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	-	1 436 353	-	<b>1 436 353</b>
Прочие статьи	1 031 526	(147 538)	-	<b>883 988</b>
	<b>(2 597 149)</b>	<b>(3 057 655)</b>	<b>(1 735 812)</b>	<b>(7 390 616)</b>

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

	2016 год			2015 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	976 624	(195 325)	781 299	969 934	(193 987)	775 947
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 928 865	(585 773)	2 343 092	7 709 123	(1 541 825)	6 167 298
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>3 905 489</b>	<b>(781 098)</b>	<b>3 124 391</b>	<b>8 679 057</b>	<b>(1 735 812)</b>	<b>6 943 245</b>

### 15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	2 962 751	2 446 138
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	667 856	577 314
Активы, на которые было обращено взыскание НДС к возмещению по лизинговым операциям	568 017	473 061
Прочее	303 408	23 234
	1 275 322	926 096
<b>Прочие активы</b>	<b>5 777 354</b>	<b>4 445 843</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	3 423 037	2 981 550
Кредиторская задолженность	3 070 680	2 867 976
Прочие резервы	808 386	185 348
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	690 083	840 271
Транзитные счета	560 315	193 185
Доходы будущих периодов	442 712	365 442
Налоги к уплате	316 688	237 086
Прочее	953 613	252 122
<b>Прочие обязательства</b>	<b>10 265 514</b>	<b>7 922 980</b>

### 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета	13 000 015	15 490 125
Срочные депозиты и кредиты	90 394 448	114 574 175
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 11)	19 536 126	12 766 312
Субординированный заем (Примечание 19)	29 178 071	51 091 697
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>152 108 660</b>	<b>193 922 309</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 81% (31 декабря 2015 года: 79%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные средства одного контрагента по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: двух контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма указанных средств составила 26 532 542 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 55 732 422 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав субординированного займа включен субординированный депозит, полученный от единственного акционера Группы ЮниКредит Банк С.п.А в сумме 480 900 тыс. долларов США со сроком погашения в марте 2025 года, выплата процентов по которому происходит каждые три месяца (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не получала срочные депозиты от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 38 292 939 тыс. руб.), которые были бы обеспечены портфелем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствует финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 21 025 074 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 145 980 тыс. руб.) (см. Примечания 6, 10, 11 и 27).

# АО ЮниКредит Банк

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

### 17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета	170 163 667	146 655 702
Срочные депозиты	608 799 120	784 025 324
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	139 115	745 962
<b>Средства клиентов</b>	<b>779 101 902</b>	<b>931 426 988</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 51% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2015 года: 59%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие счета	74 155 567	60 292 671
Срочные депозиты	491 668 933	645 936 117
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	139 115	745 962
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>565 963 615</b>	<b>706 974 750</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие счета	96 008 100	86 363 031
Срочные депозиты	117 130 187	138 089 207
<b>Итого средства розничных клиентов</b>	<b>213 138 287</b>	<b>224 452 238</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>779 101 902</b>	<b>931 426 988</b>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 100 940 451 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 119 174 751 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. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 16 189 736 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 18 914 456 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами, составила 154 514 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 695 952 тыс. руб.) (см. Примечание 6, 10, 11 и 27).



## 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, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 136 680	4 133 989
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 323 635	10 082 110
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 710	60 838
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	818	192 057
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	2 839 802
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8,20	-	5 122 775
ЮниКредит Банк, БО-06	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-07	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-08	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	-	141 048
ЮниКредит Банк, БО-09	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	-	74 246
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>6 507 846</b>	<b>32 979 085</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 136 680 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП, балансовой стоимостью 9 256 764 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 2 178 317 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

#### 19. Субординированный заем

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>ЮниКредит Банк С.п.А</b>		
480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	29 178 071	35 059 691
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года	-	8 016 505
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года	-	8 015 501
<b>Субординированный заем</b>	<b>29 178 071</b>	<b>51 091 697</b>

По состоянию на 11 июля 2016 года Группой было принято решение осуществить досрочное погашение субординированных займов на общую сумму 201 205 тыс. евро. Сумма погашения включала номинал в размере 200 000 тыс. евро и начисленные проценты в размере 1 205 тыс. евро (см. Примечание 28).

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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Выданные гарантии	119 536 553	130 012 623
Обязательства по предоставлению кредитов	85 116 393	124 924 548
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	80 833 286	-
Аккредитивы	34 295 027	47 271 329
<b>Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение</b>	<b>319 781 259</b>	<b>302 208 500</b>
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(369 951)	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>319 411 308</b>	<b>302 208 500</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов являются отзывными, ввиду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства.

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 2016 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 8 019 170 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 814 945 тыс. руб.). Большая часть выданных гарантий и открытых аккредитивов имеет безотзывный характер.

#### Обязательства по операционной аренде

	31 декабря 2016 год	31 декабря 2015 год
Менее 1 года	829 381	874 122
От 1 года до 5 лет	2 443 105	2 074 433
Более 5 лет	76 611	143 543
	<b>3 349 097</b>	<b>3 092 098</b>

**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.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

**21. Условные обязательства (продолжение)**

**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 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 94 119 620 907 штук и 84 428 551 717 штук, соответственно.

**Судебные иски.** Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 438 435 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 185 348 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

**22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли**

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

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	22 056	261 203
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	2 125 265	4 996 260
<b>Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>2 147 321</b>	<b>5 257 463</b>

**23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии**

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Расчетно-кассовое обслуживание	2 401 395	2 000 369
Документарные операции	2 783 736	2 542 590
Розничные услуги	2 639 438	2 953 618
Комиссия агентов по страхованию	2 022 533	861 635
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	86 367	338 496
Прочее	10 665	7 368
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>9 944 134</b>	<b>8 704 076</b>

**23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии (продолжение)**

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Документарные операции	(2 051 475)	(2 570 263)
Розничные услуги	(1 021 588)	(952 432)
Расчетно-кассовое обслуживание	(783 892)	(742 593)
Прочее	(110 671)	(59 408)
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(3 967 626)</b>	<b>(4 324 696)</b>

**24. Расходы на персонал и прочие административные расходы**

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Заработная плата и премии	6 540 902	5 922 923
Отчисления на социальное обеспечение	412 973	374 446
Прочие компенсационные выплаты	177 227	117 609
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 616 477	1 378 040
<b>Расходы на персонал</b>	<b>8 747 579</b>	<b>7 793 018</b>
Услуги связи и информационные услуги	2 013 064	1 417 190
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 388 422	1 545 984
Реклама и маркетинг	640 351	533 139
Расходы на охрану	347 434	328 245
Страхование	186 342	156 065
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	151 643	143 424
Прочие налоги	115 607	106 557
Прочее	1 590 860	1 322 882
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>6 433 723</b>	<b>5 553 486</b>

**25. 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.

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.** В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% 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.

**25. Управление капиталом (продолжение)**

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Базовый капитал	138 363 187	126 934 767
Основной капитал	138 363 187	126 934 767
Дополнительный капитал	35 741 342	46 655 037
<b>Итого капитал</b>	<b>174 104 529</b>	<b>173 589 804</b>

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 №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (минимум 8%)	16.2%	12.9%
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (минимум 4.5%)	13%	9.5%
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (минимум 6%)	13%	9.5%

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.

**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 внутренним политикам Группы ЮниКредит.

Начиная с 2016 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.

**25. 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 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом (не аудировано):

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Базовый капитал первого уровня	161 937 692	141 889 980
Капитал второго уровня	30 329 651	34 202 071
<b>Итого капитал</b>	<b>192 267 343</b>	<b>176 092 051</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>998 461 998</b>	<b>1 369 639 149</b>
Норматив достаточности капитала первого уровня	16.2%	10.4%
Общий норматив достаточности капитала	19.3%	12.9%

**26. 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 прибылью, 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.

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 для сегмента 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).

### 26. Управление рисками (продолжение)

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/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими правилами внедрения документов Группы.

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 в зависимости от уровня риска заемщика. 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 корпоративных клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается принятием решений по заявкам на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в рамках лимита до 73 миллионов рублей включительно, а также принятием решений по заявкам физических лиц на получение кредита в рамках лимита до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса собирается на регулярные очные заседания, которые проводятся по мере необходимости, но не реже, чем два раза в месяц в рабочем порядке.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

### 26. Управление рисками (продолжение)

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 уполномоченными органами Группы ЮниКредит<sup>1</sup>.

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.

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.

---

<sup>1</sup> Критерии приведены в соответствии с действующей в настоящее время «Общей кредитной политикой АО ЮниКредит Банка».



### 26. Управление рисками (продолжение)

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 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.

**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.

**26. Управление рисками (продолжение)**

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 предоставление обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2016 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	46 080 894	8 374 378
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	3 652 106
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-
Средства в кредитных организациях	7	269 500 170	336 744 808
Производные финансовые активы	8	41 257 596	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 738 828	7 042 056
Кредиты, предоставленные клиентам	9	677 010 924	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		40 921 909	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	14 841 932
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	16 130 748
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-
<b>Итого</b>		<b>1 140 537 863</b>	<b>1 374 502 863</b>
Условные обязательства кредитного характера	21	319 411 308	302 208 500
<b>Итого размер кредитного риска</b>		<b>1 459 949 171</b>	<b>1 676 711 363</b>

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)

#### 26. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	46 080 894	-	-	<b>46 080 894</b>
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	7	212 124 320	57 375 850	-	<b>269 500 170</b>
Производные финансовые активы	8	23 765 802	17 491 794	-	<b>41 257 596</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 678 831	59 997	-	<b>12 738 828</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	9	271 524 001	380 996 607	24 490 316	<b>677 010 924</b>
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		39 950 394	971 515	-	<b>40 921 909</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	-	-	<b>19 704 611</b>
-удерживаемые до погашения					
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	-	-	<b>30 704 604</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-	-	<b>212 666</b>
<b>Итого</b>		<b>659 151 784</b>	<b>456 895 763</b>	<b>24 490 316</b>	<b>1 140 537 863</b>

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
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	8 374 378	-	-	<b>8 374 378</b>
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		3 337 071	315 035	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	7	315 610 217	21 134 591	-	<b>336 744 808</b>
Производные финансовые активы	8	40 686 232	24 839 770	-	<b>65 526 002</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	-	-	<b>7 042 056</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	9	283 087 599	546 776 521	37 430 954	<b>867 295 074</b>
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		44 539 196	10 356 563	-	<b>54 895 759</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	-	-	<b>14 841 932</b>
-удерживаемые до погашения		16 130 748	-	-	<b>16 130 748</b>
<b>Итого</b>		<b>733 649 429</b>	<b>603 422 480</b>	<b>37 430 954</b>	<b>1 374 502 863</b>

В категорию активов со стандартным рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых находится в пределах от 0,5% до 99%. В категорию активов с высоким рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых не превышает 0,5% (так называемый «Инвестиционный рейтинг» в соответствии с требованиями Группы ЮниКредит).

### 26. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года 46% активов (31 декабря 2015 года: 54%) 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 2016 года 54% активов (31 декабря 2015 года: 46%) 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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

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.

**26. Управление рисками (продолжение)**

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;
  - Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение «подушки» ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».

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. Управление рыночных рисков производит ежедневную оценку норматива Н26.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	<b>31 декабря 2016 года, %</b>	<b>31 декабря 2015 года, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	144.1	107.5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	219.8	282.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	59.2	65.6
Норматив краткосрочной ликвидности Н26(минимум 70%)	76.3	108.2

## АО ЮниКредит Банк

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

#### 26. Управление рисками (продолжение)

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 (при наличии) или с датой погашения и; корпоративные кредиты представлены в соответствии с особенностями кредитных линий, для розничных кредитов применена модель досрочных погашений, счета без определенного срока погашения (как со стороны активов, так и пассивов) и срочные депозиты с возможностью автоматической пролонгации представлены в соответствии со статистической моделью Группы о поведении данных счетов, производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства, межбанковские операции представлены по дате погашения. 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 2016 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
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	-	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	335 872	2 069 789	-	<b>2 405 661</b>
Средства в кредитных организациях	119 386 397	5 500 000	3 507 682	37 146 221	100 990 308	-	-	<b>266 530 608</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	29 327 781	35 043 569	51 490 110	101 550 897	308 419 855	156 623 964	-	<b>682 456 176</b>
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	11 009 241	45 837 382	-	<b>60 626 520</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	30 917 270	-	<b>30 917 270</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 207 034	<b>5 207 034</b>
Прочие активы	-	-	-	67 993 629	-	-	-	<b>67 993 629</b>
<b>Итого активы</b>	<b>207 302 743</b>	<b>41 042 469</b>	<b>57 780 139</b>	<b>207 189 397</b>	<b>420 755 276</b>	<b>235 448 405</b>	<b>5 207 034</b>	<b>1 174 725 463</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	99 014 043	10 864 874	1 286 179	2 965 291	3 342 810	35 339 397	-	<b>152 812 594</b>
Средства клиентов:								
- текущие счета	75 119 795	18 161 438	15 714 700	19 129 276	22 527 006	19 342 311	-	<b>169 994 526</b>
- срочные депозиты	170 321 478	55 319 103	56 648 078	48 302 483	248 314 915	29 984 330	-	<b>608 890 387</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 909	-	-	-	6 346 937	-	-	<b>6 507 846</b>
Прочие обязательства	54 845 205	-	-	-	-	-	-	<b>54 845 205</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	181 674 905	<b>181 674 905</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>399 461 430</b>	<b>84 345 415</b>	<b>73 648 957</b>	<b>70 397 050</b>	<b>280 531 668</b>	<b>84 666 038</b>	<b>181 674 905</b>	<b>1 174 725 463</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(192 158 687)</b>	<b>(43 302 946)</b>	<b>(15 868 818)</b>	<b>136 792 347</b>	<b>140 223 608</b>	<b>150 782 367</b>	<b>(176 467 871)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(192 158 687)</b>	<b>(235 461 633)</b>	<b>(251 330 451)</b>	<b>(114 538 104)</b>	<b>25 685 504</b>	<b>176 467 871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2016 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 3 до 6 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 275 469 876 тыс. руб.

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2015 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
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	22 742 000	-	-	-	-	-	-	<b>22 742 000</b>
Торговые ценные бумаги	-	2 391 205	-	-	319 228	940 854	-	<b>3 651 287</b>
Средства в кредитных организациях	134 386 001	-	45 788 553	38 441 350	88 959 240	29 153 080	-	<b>336 728 224</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	280 853 675	45 388 165	58 291 514	150 524 209	184 873 087	146 430 490	-	<b>866 361 140</b>
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 924 377	54 225 395	-	<b>69 737 691</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	16 130 748	-	<b>16 130 748</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 608 081	<b>5 608 081</b>
Прочие активы	-	-	-	85 222 178	-	-	-	<b>85 222 178</b>
<b>Итого активы</b>	<b>438 595 259</b>	<b>50 888 438</b>	<b>105 260 251</b>	<b>274 872 821</b>	<b>284 075 932</b>	<b>246 880 567</b>	<b>5 608 081</b>	<b>1 406 181 349</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	79 492 522	39 110 070	10 226 373	1 263 268	28 517 436	35 700 460	-	<b>194 310 129</b>
Средства клиентов:								
- текущие счета	36 132 105	15 288 074	11 532 588	12 275 411	19 186 264	51 660 882	-	<b>146 075 324</b>
- срочные депозиты	154 051 002	41 007 088	83 213 767	134 234 160	300 809 483	71 702 383	-	<b>785 017 883</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	719 779	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	<b>32 983 241</b>
Прочие обязательства	83 267 509	-	-	-	-	-	-	<b>83 267 509</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	164 527 263	<b>164 527 263</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>353 662 917</b>	<b>105 610 450</b>	<b>105 162 546</b>	<b>165 641 265</b>	<b>352 513 183</b>	<b>159 063 725</b>	<b>164 527 263</b>	<b>1 406 181 349</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>84 932 342</b>	<b>(54 722 012)</b>	<b>97 705</b>	<b>109 231 556</b>	<b>(68 437 251)</b>	<b>87 816 842</b>	<b>(158 919 182)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>84 932 342</b>	<b>30 210 330</b>	<b>30 308 035</b>	<b>139 539 591</b>	<b>71 102 340</b>	<b>158 919 182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. 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 2016 года и 31 декабря 2015 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
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	1 154 603	-	-	-	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	121 557 508	6 593 777	6 565 215	36 827 447	106 087 190	60 672	<b>277 691 809</b>
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 926 046)	(9 560 101)	(7 618 834)	(14 093 015)	(92 363 494)	(1 552 809)	<b>(135 114 299)</b>
- Суммы к получению по договорам	10 476 859	12 863 892	9 117 673	20 885 865	122 945 698	3 761 760	<b>180 051 747</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(649 669)	(2 482 220)	(42 351 067)	(4 277 357)	(60 887 219)	(8 903 456)	<b>(119 550 988)</b>
- Суммы к получению по договорам	1 471 828	3 902 693	48 516 136	6 500 284	69 839 473	10 133 246	<b>140 363 660</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	36 582 980	40 360 774	59 346 768	117 632 283	278 456 771	311 109 387	<b>843 488 963</b>
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	79 259	1 415 435	2 067 183	1 365 966	12 080 509	37 722 725	<b>54 731 077</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	31 791	385 068	1 623 454	688 531	4 817 328	21 942 373	<b>29 488 545</b>
- удерживаемые до погашения							
- находящиеся в собственности Группы	-	1 007 938	192 161	1 200 099	4 800 396	36 230 456	<b>43 431 050</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	11 868	-	11 868	47 472	330 548	<b>401 756</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>220 618 736</b>	<b>54 499 124</b>	<b>77 458 689</b>	<b>166 741 971</b>	<b>445 824 124</b>	<b>410 834 902</b>	<b>1 375 977 546</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>							
Средства кредитных организаций	101 907 138	13 026 833	3 445 055	7 805 056	18 440 912	47 855 749	<b>192 480 743</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	-	-	<b>4 344 152</b>
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	30 248 895	14 042 785	10 958 916	9 683 034	27 285 769	7 448 842	<b>99 668 241</b>
- Суммы к получению по договорам	(29 202 541)	(11 885 597)	(6 412 398)	(8 570 535)	(20 651 948)	(4 985 558)	<b>(81 708 577)</b>
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	524 802	2 446 724	6 639 705	11 372 157	29 642 826	4 418 743	<b>55 044 957</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 271 790)	(2 030 533)	(2 983 893)	(8 127 602)	(24 969 823)	(2 678 148)	<b>(42 061 789)</b>
Средства клиентов	313 302 672	61 166 648	62 101 253	60 565 182	270 645 174	7 487 754	<b>775 268 683</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	354 913	7 060 860	-	<b>7 770 686</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>419 853 328</b>	<b>77 015 890</b>	<b>73 854 521</b>	<b>73 082 205</b>	<b>307 453 770</b>	<b>59 547 382</b>	<b>1 010 807 096</b>



# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 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
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	22 730 813	-	-	-	-	-	<b>22 730 813</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	3 652 106	-	-	-	-	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	164 022 504	482 224	15 949 036	41 216 391	100 167 119	33 139 833	<b>354 977 107</b>
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)	<b>(107 971 276)</b>
- Суммы к получению по договорам	9 599 093	27 106 928	11 432 221	20 887 047	57 540 996	44 120 104	<b>170 686 389</b>
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)	<b>(62 830 580)</b>
- Суммы к получению по договорам	1 660 654	8 618 387	3 154 509	10 087 598	22 974 397	25 337 056	<b>71 832 601</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	31 032 345	45 914 935	80 611 584	145 242 159	268 026 260	485 542 563	<b>1 056 369 846</b>
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	<b>75 611 585</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	484 373	484 598	62 364	752 282	2 862 603	21 902 381	<b>26 548 601</b>
- удерживаемые до погашения	-	1 080 750	-	1 080 750	4 323 000	23 657 250	<b>30 141 750</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>223 031 728</b>	<b>56 139 478</b>	<b>105 402 743</b>	<b>200 146 924</b>	<b>418 943 202</b>	<b>638 084 867</b>	<b>1 641 748 942</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>							
Средства кредитных организаций	88 162 743	40 468 335	2 869 496	3 458 906	36 801 697	59 090 584	<b>230 851 761</b>
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	<b>194 229 477</b>
- Суммы к получению по договорам	(11 326 124)	(39 617 146)	(9 845 824)	(30 473 403)	(57 177 103)	(5 715 180)	<b>(154 154 780)</b>
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	<b>92 388 667</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 722 582)	(6 613 744)	(3 059 846)	(31 372 979)	(27 276 428)	(3 218 373)	<b>(73 263 952)</b>
Средства клиентов	266 981 977	49 224 935	90 889 675	147 604 409	317 798 375	78 939 162	<b>951 438 533</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 104 650	566 003	6 021 070	13 264 281	4 364 418	<b>35 320 422</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>357 328 023</b>	<b>105 147 698</b>	<b>101 469 629</b>	<b>175 899 082</b>	<b>388 080 355</b>	<b>148 885 341</b>	<b>1 276 810 128</b>

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

**26. 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
<b>2016 год</b>	25 356 922	23 688 878	36 507 699	48 549 038	135 890 008	49 418 763	<b>319 411 308</b>
<b>2015 год</b>	11 688 510	22 657 301	45 689 107	64 418 564	128 772 488	28 982 530	<b>302 208 500</b>

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, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «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.

### 26. 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. Данный показатель 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 соответствующих подразделений Группы ЮниКредит.

### 26. 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 2015-2016 годах 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%.

**26. 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:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Общий VaR	1 032 729	1 803 975
Процентный VaR	610 026	1 427 374
VaR по риску изменения спреда	810 958	1 728 019
Валютный VaR	5 614	19 295

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:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Общий VaR	1 085 016	1 782 603
Процентный VaR	587 246	1 395 248
VAR по риску изменения спреда <sup>[1]</sup>	882 000	1 702 358

<sup>[1]</sup>Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.

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

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Общий VaR	83 037	230 752
Процентный VaR	55 414	214 123
VaR по риску изменения спреда	62 795	26 654
Валютный VaR	5 614	19 295

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент стратегических рисков совместно с Департаментом финансовых рынков осуществляет контроль валютного риска путем управления открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты, в тоже время предоставляя возможность получения краткосрочной прибыли. Группа не поддерживает подверженность валютному риску на долгосрочной основе. Группа использует споты, свопы и форварды в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2016 год
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	52 213 157	2 897 125	3 319 048	159 235	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	1 153 597	1 006	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	46 333 225	208 636 535	12 060 344	2 470 066	<b>269 500 170</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	343 340 471	292 184 295	41 354 088	132 070	<b>677 010 924</b>
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	24 670 907	16 248 295	2 707	-	<b>40 921 909</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	-	<b>19 704 611</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения:					
- находящиеся в собственности Группы	15 722 339	14 982 265	-	-	<b>30 704 604</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	212 666	-	-	-	<b>212 666</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>504 602 031</b>	<b>534 949 521</b>	<b>56 736 187</b>	<b>2 761 371</b>	<b>1 099 049 110</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	109 018 800	36 383 738	6 289 000	417 122	<b>152 108 660</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	<b>4 344 152</b>
Средства клиентов	254 513 236	462 749 236	57 617 324	4 222 106	<b>779 101 902</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 507 846	-	-	-	<b>6 507 846</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>374 384 034</b>	<b>499 132 974</b>	<b>63 906 324</b>	<b>4 639 228</b>	<b>942 062 560</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>130 217 997</b>	<b>35 816 547</b>	<b>(7 170 137)</b>	<b>(1 877 857)</b>	<b>156 986 550</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>51 933 206</b>	<b>(36 490 879)</b>	<b>7 543 904</b>	<b>1 814 319</b>	<b>24 800 550</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>182 151 203</b>	<b>(674 332)</b>	<b>373 767</b>	<b>(63 538)</b>	<b>181 787 100</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2015 год
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 232 189	4 127 629	3 203 335	167 660	<b>22 730 813</b>
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности у Группы	3 644 969	7 137	-	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	83 039 777	226 358 428	25 827 168	1 519 435	<b>336 744 808</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	347 775 761	459 340 629	59 923 387	255 297	<b>867 295 074</b>
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	36 996 676	17 896 376	2 707	-	<b>54 895 759</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 841 932	-	-	-	<b>14 841 932</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности у Группы	16 130 748	-	-	-	<b>16 130 748</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>517 662 052</b>	<b>707 730 199</b>	<b>88 956 597</b>	<b>1 942 392</b>	<b>1 316 291 240</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	100 462 841	66 905 269	26 510 650	43 549	<b>193 922 309</b>
Средства клиентов	238 905 597	624 494 699	64 043 911	3 982 781	<b>931 426 988</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 979 085	-	-	-	<b>32 979 085</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>372 347 523</b>	<b>691 399 968</b>	<b>90 554 561</b>	<b>4 026 330</b>	<b>1 158 328 382</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>145 314 529</b>	<b>16 330 231</b>	<b>(1 597 964)</b>	<b>(2 083 938)</b>	<b>157 962 858</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>20 400 593</b>	<b>(18 588 527)</b>	<b>172 168</b>	<b>2 031 663</b>	<b>4 015 897</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>165 715 122</b>	<b>(2 258 296)</b>	<b>(1 425 796)</b>	<b>(52 275)</b>	<b>161 978 755</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате повышения или снижения курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2016 год – влияние	2015 год – влияние
Укрепление доллара США на 10%	(67 433)	(225 830)
Ослабление доллара США на 10%	67 433	225 830
Укрепление евро на 10%	37 377	(142 580)
Ослабление евро на 10%	(37 377)	142 580

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

### 26. Управление рисками (продолжение)

#### 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.

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 подразделений 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 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.



### 26. 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;
- индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- мониторинг значения отношения ожидаемых операционных убытков к доходу;
- 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.

### 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

- 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.

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

	<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	269 500 170	267 787 810	336 744 808	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	677 010 924	692 396 971	867 295 074	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	30 704 604	31 241 702	16 130 748	16 305 248
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	212 666	223 919	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	152 108 660	172 195 958	193 922 309	211 690 450
Средства клиентов	779 101 902	792 735 879	931 426 988	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 507 846	6 701 406	32 979 085	32 582 136

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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	<b>31 декабря 2016 года</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	267 787 810	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	692 396 971	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	14 945 933	16 295 769	-	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	223 919	-	223 919
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	172 195 958	172 195 958
Средства клиентов	-	-	792 735 879	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 701 406	-	6 701 406

# АО ЮниКредит Банк

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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
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, находящиеся в собственности Группы	8 128 470	8 176 778	-	16 305 248
<b>Финансовые обязательства</b>				
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

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

	31 декабря 2016 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	1 006	1 153 597	-	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	1 251 058	-	1 251 058
Производные финансовые активы	-	41 257 596	-	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 738 828	-	12 738 828
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	31 516 523	9 285 734	-	40 802 257
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	19 704 611
<b>Итого</b>	<b>51 222 140</b>	<b>65 686 813</b>	<b>-</b>	<b>116 908 953</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	221 162	4 122 990	-	4 344 152
Производные финансовые обязательства	-	16 857 167	-	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	12 338 707	-	12 338 707
<b>Итого</b>	<b>221 162</b>	<b>33 318 864</b>	<b>-</b>	<b>33 540 026</b>

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
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
<b>Итого</b>	<b>51 765 275</b>	<b>94 072 928</b>	<b>-</b>	<b>145 838 203</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	49 246 075	-	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	-	19 306 086
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 119 652 тыс. руб. (2015 год: 119 652 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 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не производилось (2015 год: реклассификация из первого во второй уровень составила 451 851 тыс. руб., из второго уровня в первый уровень составила 2 183 088 тыс. руб.). В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

**28. Информация о связанных сторонах**

По состоянию на 31 декабря 2016 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. (см. Примечание 1).

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)

#### 28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Как отмечалось ранее, завершившаяся 1 октября 2016 года реорганизация подразделений Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе привела к смене непосредственного акционера Группы с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2015 года остатки денежных средств и операции с ЮниКредит Банк Австрия АГ представлены как остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит для целей сопоставимости данных.

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит С.п.А., материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	723 315	0.0%	339 737	0.0%
- в долларах США	129 316 571	3.7%	-	
Производные финансовые активы	2 553 939		-	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9 806 496		-	
Прочие активы	9 600		9 570	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 570 874	8.9%	1 976 965	9.7%
- в евро	851 613	0.0%	914 340	0.0%
- в долларах США	29 178 071	10.9%	-	
Производные финансовые обязательства	1 815 514		-	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	825 002		-	
Прочие обязательства	566 535		408 948	
Условные обязательства и гарантии выданные	3 655 456		973 110	
Условные обязательства и гарантии полученные	54 328 186		226 780	

	2016 год	2015 год
Процентные доходы	15 313 998	-
Процентные расходы	(4 187 292)	(114 731)
Доходы по услугам и комиссии полученные	26 466	9 982
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 980 791)	(22 905)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	6 739 107	-
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(57 591)	-
Восстановление расходов на персонал / (расходы на персонал)	49 495	(94 909)
Прочие административные расходы	(61 169)	(117 309)

# АО ЮниКредит Банк

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

### 28. 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 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	14 408 535	11.8%	12 596 181	14.2%
- в евро	10 233 164	0.0%	10 787 938	0.4%
- в долларах США	920 582	3.2%	212 121 190	3.1%
- в других валютах	2 530	0.0%	4 822	0.0%
Производные финансовые активы	1 121 258		7 557 519	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 230 501		5 064 363	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 073 115	5.0%	864 197	5.0%
Нематериальные активы	793 973		1 175 070	
Прочие активы	191 086		123 726	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	7 670 387	6.2%	5 599 611	8.5%
- в евро	4 859 639	1.4%	24 599 556	1.6%
- в долларах США	5 676 402	2.5%	46 788 650	8.5%
- в других валютах	399	0.0%	1 413	0.0%
Производные финансовые обязательства	7 623 102		23 959 638	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 889 376		11 636 441	
Средства клиентов				
- в российских рублях	338 307	9.0%	10 867	8.6%
- в евро	148 513	0.0%	332 508	0.0%
Прочие обязательства	1 318 124		1 034 586	
Условные обязательства и гарантии выданные	9 504 684		17 967 981	
Условные обязательства и гарантии полученные	3 556 535		98 286 044	

	2016 год	2015 год
Процентные доходы	6 522 342	19 549 518
Процентные расходы	(4 000 492)	(8 081 526)
Доходы по услугам и комиссии полученные	141 090	100 969
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(160 726)	(2 579 549)
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 403 390	(8 455 294)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 388 672)	(3 399 567)
Прочий доход	485	443
(Расходы на персонал) / восстановление расходов на персонал	(30 283)	34 213
Прочие административные расходы	(218 538)	(112 681)

# АО ЮниКредит Банк

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

### 28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Средства клиентов	312 193	296 028
Прочие обязательства	43 531	22 018

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентные расходы	(15 021)	(11 360)
Расходы на персонал, включая:	(294 759)	(312 530)
краткосрочные вознаграждения	(200 648)	(163 236)
долгосрочные вознаграждения	(92 308)	(148 146)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 803)	(1 148)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2016 и 2015 году, представлены следующим образом:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
	<b>ЮниКредит Банк С.п.А.</b>	<b>ЮниКредит Банк Австрия АГ</b>
Субординированные займы на начало года	51 091 697	13 753 224
Субординированные займы, погашенные в течение года	(14 233 680)	-
Субординированные займы, полученные в течение года	-	27 761 347
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(94 799)	18 283
Величина влияния изменений валютного курса	(7 585 147)	9 558 843
<b>Субординированные займы на конец года</b>	<b>29 178 071</b>	<b>51 091 697</b>

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 93 страниц

Партнер  
ЗАО «Делаят и Гуш СЧ»

