

Приложение № 11

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2014г. и за 2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная финансовая отчетность
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Основная деятельность	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	34
5. Операционные сегменты	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	39
7. Торговые ценные бумаги	39
8. Средства в кредитных организациях	40
9. Производные финансовые инструменты	40
10. Кредиты, предоставленные клиентам	43
11. Инвестиционные ценные бумаги	50
12. Вложения в ассоциированную компанию	51
13. Передача финансовых активов	52
14. Основные средства	53
15. Нематериальные активы	54
16. Налогообложение	54
17. Прочие активы и обязательства	56
18. Средства кредитных организаций	57
19. Средства клиентов	58
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	58
21. Субординированный заем	60
22. Уставный капитал	60
23. Условные обязательства	60
24. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	62
25. Доходы по услугам и комиссии полученные	62
26. Расходы на персонал и прочие административные расходы	62
27. Сделки по приобретению бизнеса	63
28. Управление рисками	63
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
30. Информация о связанных сторонах	85
31. Управление капиталом	87

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях капитала 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:

- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать свою 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 информацию достаточной точности о финансовом положении Группы на любую дату 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, завершившийся 31 декабря 2014 года, утверждена 3 марта 2015 года Правлением АО ЮниКредит Банк.

Подписано от имени Правления

М. Алексеев
Председатель Правления

3 марта 2015 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету АО «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «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 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 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 2014 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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 2014 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 2014 года к полномочиям Совета директоров (или 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 2014 года Совет директоров (или Наблюдательный совет) Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

11 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Е.В. Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ЮниКредит Банк»

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	42 873 396	25 708 189
Торговые ценные бумаги:	7		
- находящиеся в собственности Группы		4 184 948	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		263 368	3 533 397
Средства в кредитных организациях	8	332 555 937	223 403 672
Производные финансовые активы	9	81 685 033	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	12 003 652	4 131 332
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	(8 117 984)	1 649 671
Кредиты, предоставленные клиентам	10	826 851 401	548 607 344
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		32 553 782	19 457 387
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		21 815 961	32 789 934
- удерживаемые до погашения		-	299 993
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	-	973 059
Основные средства	14	6 001 364	6 328 343
Нематериальные активы	15	3 443 831	2 204 893
Текущие требования по налогу на прибыль		176 292	-
Прочие активы	17	4 081 974	1 950 602
Итого активы		1 360 372 955	888 691 433
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18, 21	209 956 341	152 653 594
Производные финансовые обязательства	9	104 534 651	8 153 454
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	20 464 088	6 601 742
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	(697 554)	191 069
Средства клиентов	19	810 620 505	529 544 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	62 007 167	50 737 686
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	2 597 149	2 211 333
Текущие обязательства по налогу на прибыль		506 631	352 795
Прочие обязательства	17	8 317 953	6 200 115
Итого обязательства		1 218 306 931	756 646 734
Капитал			
Уставный капитал	22	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 541 487)	(1 159 521)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(9 070 231)	(411 821)
Нераспределенная прибыль		110 452 655	91 390 954
Итого капитал		142 066 024	132 044 699
Итого обязательства и капитал		1 360 372 955	888 691 433

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

М. Алексеев
Председатель Правления

3 марта 2015 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		57 945 916	47 472 733
Производные финансовые инструменты		24 001 895	5 226 477
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		5 379 612	3 605 328
Средства в кредитных организациях		4 446 421	1 207 012
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования		3 144 382	2 066 015
		94 918 226	59 577 565
Процентные расходы			
Производные финансовые инструменты		(22 358 842)	(4 487 362)
Средства клиентов		(22 058 280)	(15 885 485)
Средства кредитных организаций		(9 989 969)	(5 856 707)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 894 659)	(4 556 048)
		(59 301 750)	(30 785 602)
Чистый процентный доход		35 616 476	28 791 963
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	7 826 024	6 386 551
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 405 754)	(904 195)
Чистый доход по услугам и комиссиям		6 420 270	5 482 356
Дивидендный доход		1	165 721
(Расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	24	(2 050 921)	3 916 503
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		1 329 662	64 084
Прибыли/ (убыток) от выбытия:			
- кредитов		62 296	156 189
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(19 444)	6 886 061
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		41 358 340	45 462 877
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов	10	(4 414 311)	(3 431 859)
- прочих финансовых операций	10	20 728	(10 531)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		36 964 757	42 020 487
Расходы на персонал	26	(7 142 619)	(6 400 700)
Прочие административные расходы	26	(4 648 099)	(4 287 034)
Амортизация основных средств	14	(691 455)	(744 796)
Амортизация нематериальных активов	15	(719 545)	(559 749)
Прочие резервы		2 017	6 481
Чистые прочие операционные (расходы) / доходы		(237 665)	9 544
Операционные расходы		(13 437 366)	(11 976 254)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	-	44 018
Прибыль от выбытия дочерней компании	1	-	149 530
Списание гудвила	15	-	(389 911)
Прибыли/ (убыток) от выбытия основных средств		58 124	(16 046)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		23 585 515	29 831 824
Расход по налогу на прибыль	16	(4 766 174)	(5 708 107)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		18 819 341	24 123 717
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости:			
- изменение справедливой стоимости;	16	(434 339)	(120 263)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года	16	52 373	(78 676)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – чистое изменение справедливой стоимости			
- изменение справедливой стоимости;	16	(8 649 297)	(540 455)
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года	16	(9 113)	(4 592 755)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(9 040 376)	(5 332 149)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		9 778 965	18 791 568

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2013 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	67 267 237	113 253 131
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	24 123 717	24 123 717
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	(198 939)	-	-	(198 939)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-	(5 133 210)	-	(5 133 210)
Итого прочий совокупный доход	-	-	(198 939)	(5 133 210)	-	(5 332 149)
Итого совокупный доход	-	-	(198 939)	(5 133 210)	24 123 717	18 791 568
31 декабря 2013 года	41 787 806	437 281	(1 159 521)	(411 821)	91 390 954	132 044 699
1 января 2014 года	41 787 806	437 281	(1 159 521)	(411 821)	91 390 954	132 044 699
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	18 819 341	18 819 341
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	(381 966)	-	-	(381 966)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-	(8 658 410)	-	(8 658 410)
Итого прочий совокупный доход	-	-	(381 966)	(8 658 410)	-	(9 040 376)
Итого совокупный доход	-	-	(381 966)	(8 658 410)	18 819 341	9 778 965
Операции с собственниками, отраженные в составе капитала						
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем (Примечание 27)	-	-	-	-	242 360	242 360
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	242 360	242 360
31 декабря 2014 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		91 910 059	61 496 826
Проценты уплаченные		(48 047 335)	(38 794 300)
Доходы по услугам и комиссии полученные		7 863 854	6 416 585
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 210 718)	(868 467)
Чистые выплаты по операциям с торговыми ценными бумагами		(614 287)	(163 210)
Чистые поступления / (выплаты) по производным инструментам и валютным операциям		945 543	(3 292 152)
Прочие доходы		780 798	387 502
Заработная плата и премии		(5 913 089)	(5 506 014)
Прочие операционные расходы		(4 724 172)	(4 174 488)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		40 990 653	15 502 282
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		(1 056 517)	1 803 978
Торговые ценные бумаги		6 967 650	(7 238 378)
Средства в кредитных организациях		(6 173 697)	32 989 463
Кредиты, предоставленные клиентам		(103 835 772)	(27 495 268)
Прочие активы		(1 120 873)	(517 261)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		22 974 537	(35 457 867)
Средства клиентов		67 258 327	15 701 758
Векселя		-	(540 386)
Прочие обязательства		224 890	(311 932)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		26 229 198	(5 563 611)
Налог на прибыль уплаченный		(2 093 819)	(5 345 376)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности		24 135 379	(10 908 987)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании	27	(1 163 400)	-
Выбытие дочерней компании	1	-	547 238
Дивиденды полученные		1	165 721
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(24 026 860)	(69 699 189)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		11 353 260	76 950 522
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		86 684	7 367
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 317 035)	(1 540 365)
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(16 067 350)	6 431 294
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	20	25 156 001	30 000 500
Погашение облигаций по оферте		(14 254 780)	(19 795 120)
Погашение субординированного займа	21	(3 503 430)	(4 191 944)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		7 397 791	6 013 436
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 699 387	152 340
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		17 165 207	1 688 083
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		25 708 189	24 020 106
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	42 873 396	25 708 189

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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 именуются как «Группа». В связи с изменением законодательства Российской Федерации в 2014 году Банк изменил правовую форму с Закрытого Акционерного Общества на Акционерное Общество.

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 22 декабря 2014 года, и повторно выданной лицензии ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года на осуществление операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и одно представительство в Республике Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка (см. Примечание 27).

В феврале 2014 года АО ЮниКредит Банк приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг» в дополнение к уже имеющимся 40% доли участия. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке. В результате данной сделки в состав Группы входит Банк, ведущее операционное предприятие Группы, а также 100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг». Данная сделка учитывается как сделка под общим контролем, так как Банк и ЮниКредит Лизинг С.п.А. имеют одних и тех же конечных собственников акций.

В августе 2013 года Банк продал 100% акций своей дочерней компании ЗАО «Банк Сибирь» по цене 6 547 238 тыс. руб. компании, которая на 40% принадлежит Группе ЮниКредит, а на 60% – третьей стороне. До продажи акций уставный капитал ЗАО «Банк Сибирь» был увеличен Банком посредством инвестирования 6 000 000 тыс. руб. На момент выбытия чистые активы дочерней компании составляли 6 397 708 тыс. руб. Прибыль от выбытия в размере 149 530 тыс. руб. отражена в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в составе прибыли от выбытия дочерней компании. Чистый приток денежных средств в результате выбытия дочерней компании в размере 547 238 тыс. руб. включен в консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочернюю компанию:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2014 год	2013 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	40%	Российская Федерация	Финансы

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

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

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

Валюта представления отчетности

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяются на акционеров Банка и неконтрольные доли владения. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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.

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 39, или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания 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 включены в настоящую консолидированную финансовую отчетность 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Нереализованная прибыль, относящаяся к операциям с ассоциированной компанией, зачитывается против инвестиций в такую ассоциированную компанию. Точно также зачитываются нереализованные убытки, при условии, что зачет может осуществляться только в той мере, в которой отсутствуют признаки обесценения.

Финансовые активы***Первоначальное признание***

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные 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. Долевые инструменты, не обращающиеся на рынке, определить справедливую стоимость которых не представляется возможным, отражаются по себестоимости.

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.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательный резерв в ЦБ РФ

Группа не может использовать обязательный резерв, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

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.

Производные финансовые инструменты

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

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 9).

Учет хеджирования

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 9).

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 денежные средства кредитных организаций, денежные средства клиентов, субординированные займы и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

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

Договоры аренды**Финансовая аренда**

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

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

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 платежи признаются в составе прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам

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

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

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Для целей оценки обесценения на коллективной основе, финансовые активы группируются с использованием внутренней системы кредитных рейтингов Банка, в которой учитываются характеристики кредитных рисков (например, вид актива, финансовое положение, сфера деятельности и местонахождение заемщика, а также вид обеспечения, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы).

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, 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 компонента 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.

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.

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) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

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

Основные средства

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

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

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Фидуциарная деятельность

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

Уставный капитал

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

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

Информация по сегментам

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, и процентных ценных бумагах, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 течении определенного периода времени

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

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок

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

Дивидендный доход

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

Методика пересчета иностранных валют

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./1 Долл. США	56,2584	32,7292
Руб./1 Евро	68,3427	44,9699

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода

В октябре 2012 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

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

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

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого; а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

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

Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной компанией.

В декабре 2011 года были опубликованы поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

В июне 2013 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал ограниченные в применении поправки к МСБУ 39 «Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования».

Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда условия производного инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, изменяются (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Данные поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В мае 2013 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал ограниченные в применении поправки к МСБУ 36 «Возмещаемая стоимость нефинансовых активов».

В соответствии с поправками раскрытие информации о возмещаемой стоимости обесценившихся активов будет требоваться только в случаях, когда возмещаемая стоимость определяется на основе справедливой стоимости за вычетом расходов по выбытию. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Данные поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В мае 2013 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал КРМФО 21 «Сборы». КРМФО 21 вводит указания относительно момента признания обязательства по уплате сбора, установленного государством, как для сборов, учитываемых в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», так и для сборов, сроки и сумма уплаты которых не являются определенными. Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 9 «Финансовые инструменты» и соответствующие поправки к другим стандартам⁶;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» и соответствующие поправки к другим стандартам⁵;
- МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов)¹;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов)¹;
- Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹;
- Поправки к МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы»²;
- Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство»²;
- Поправки к МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»²;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»³;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)⁴.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2016 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года с первоначальной датой вступления в силу 1 января 2013 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания. В декабре 2011 года дата вступления в силу данных поправок была перенесена на 1 января 2015 года и в дальнейшем была исключена. В ноябре 2013 года данный стандарт был перевыпущен и изменен в части учета хеджирования, при этом обязательная дата вступления в силу не была указана. В феврале 2014 года предварительно было решено выбрать 1 января 2018 года в качестве даты начала периода обязательного применения МСФО 9. В июле 2014 года была опубликована окончательная версия МСФО 9, в которой 1 января 2018 указано в качестве обязательной даты вступления в силу.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Версия МСФО 9 2014 года вводит категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отношении определенных долговых инструментов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не используемого для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам признается в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Версия МСФО 9 2014 года вводит модель обесценения, отражающую ожидаемые убытки по кредитам, для оценки обесценения финансовых активов. Таким образом, убытки по кредитам могут быть отражены еще до их появления.
- Новая модель учета хеджирования позволяет компаниям более корректно отражать деятельность по управлению рисками в финансовой отчетности благодаря еще большему сближению учета хеджирования с деятельностью по управлению рисками. МСФО 9 позволяет использовать учет хеджирования для нефинансовых статей. МСФО 9 также требует более детального раскрытия информации в отношении учета хеджирования.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО 15, выпущенный в мае 2014 года, заменит МСБУ 18 «Выручка», МСБУ 11 «Договоры на строительство» и ряд интерпретаций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

МСФО 15 предполагает единую пятиступенчатую модель, основанную на принципах, которая должна применяться при оценке всех договоров с клиентами. Также добавлено руководство относительно момента признания выручки, учета переменного вознаграждения, затрат на исполнение и заключение договоров и прочих аспектов признания выручки. Также введены новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 15 в будущем не окажет значительное влияние на финансовую отчетность Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 15 требует проведения детального анализа.

МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО.

Поправки к МСФО включают:

МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» вносят изменения в определения «условий перехода» и «рыночных условий» и вносят новые определения понятий «условия деятельности» и «условия срока службы» (которые ранее были частью определения «условий перехода»).

МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса» (с последующими поправками к другим стандартам) поясняет, что условное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

МСФО 8 «Операционные сегменты» требует от компании раскрывать суждения, сделанные руководством при применении критериев агрегирования к операционным сегментам, а также разъясняет, что компания должна предоставлять свертку общих активов отчетных сегментов с активами компании, только если отчеты по активам сегмента предоставляются на регулярной основе.

МСБУ 16 «Основные средства» поясняет, что при переоценке объекта основных средств, валовая балансовая стоимость корректируется таким способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» поясняет, что компания, предоставляющая услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании отчитывающегося предприятия является связанной стороной отчитывающегося предприятия.

МСБУ 38 «Нематериальные активы» поясняет, что, когда переоценивается нематериальный актив, валовая балансовая стоимость корректируется таким способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов)

МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса» поясняет, что МСФО 3 исключает из своей сферы действия учет формирования совместной деятельности в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» поясняет, что исключение из сферы действия положений параграфа 52 МСФО 13 распространяется на все договоры, учитываемые в рамках сферы применения МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО 9 «Финансовые инструменты», вне зависимости от того, отвечают ли они определению финансовых активов или финансовых обязательств в соответствии с МСФО 32 «Финансовые инструменты – представление информации»

МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость» поясняет, что определение того, подходит ли конкретная сделка под определение сделки по объединению бизнеса, как указано в МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса» и инвестиционной недвижимости, как указано в МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», требует отдельного применения обоих стандартов независимо друг от друга.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» поясняют требования в отношении распределения по периодам срока службы привязанных к сроку службы взносов работников или третьих сторон.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» требуют от покупателя доли в совместной операции, деятельность в которой представляет собой бизнес (как указано в МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса»):

- применения всех принципов учета сделок по объединению бизнеса в МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса» и других МСФО, за исключением принципов, вступающих в противоречие с указаниями в МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
- раскрытия информации в соответствии с МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса» и других МСФО для сделок по объединению бизнеса.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы». Данные стандарты пересмотрены для целей:

- пояснения того, что метод амортизации, основанный на прибыли, полученной за счет деятельности, которая включает использование актива, не подходит под определение основных средств;
- применения опровержимого допущения того, что метод амортизации, основанный на прибыли, полученной за счет деятельности, которая включает использование нематериального актива, не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, которое может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда нематериальный актив выражается как мера выручки; и когда можно доказать, что выручка и потребление экономических выгод нематериального актива тесно взаимосвязаны;
- предоставления инструкций касательно того, что ожидаемое будущее сокращение цены продажи произведенного товара может указывать на ожидаемый технологический и коммерческий износ актива, который, в свою очередь, может свидетельствовать о сокращении будущих экономических выгод, связанных с активом.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство». Данные стандарты пересмотрены для целей:

- включения «плодоносящих растений» в сферу применения МСБУ 16, а не МСБУ 41 с возможностью учитывать их в качестве основных средств по первоначальной стоимости или переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16;
- введения определения «плодоносящих растений» как растений используемых в производстве сельскохозяйственной продукции в течение более чем одного периода и с небольшой вероятностью продажи в качестве сельскохозяйственной продукции, за исключением единичных случаев;
- уточнения, что продукция, полученная от «плодоносящих растений», остается в сфере применения МСБУ 41.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»

Данный стандарт пересмотрен с целью предоставления возможности учета в отдельной отчетности инвестиций в дочерние компании, совместные и ассоциированные компании по методу долевого участия.

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Данные стандарты пересмотрены для целей уточнения учета продажи или передачи активов от инвестора к ассоциированному или совместному предприятию как указано ниже:

- необходимо полное признание финансового результата от продажи или передачи финансовых активов в отчетности инвестора, если активы соответствуют определению бизнеса (как определено в МСФО 3 «Объединения бизнеса»);
- необходимо частичное признание финансового результата в случае, если активы не соответствуют определению бизнеса, то есть финансовый результат признается только в части, относящейся к доле участия инвестора в этом ассоциированном или совместном предприятии.

Данные требования применяются вне зависимости от юридической формы сделки, например продажа или передача активов происходит напрямую или через передачу акций дочерней компании, которая ими владеет (с соответствующей потерей контроля).

Руководство Группы ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)

Поправки включают:

МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». Добавлены дополнительные разъяснения для случаев, когда предприятие реклассифицирует актив из категории предназначенного для продажи в предназначенный для распределения и наоборот, а также случаев, когда учет активов как предназначенных для распределения прекращается.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия». Добавлены разъяснения, уточняющие является ли контракт на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе, а также разъяснения в отношении раскрытий по операциям взаимозачета в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам». Добавлены разъяснения, уточняющие, что высококачественные корпоративные облигации, используемые в расчете ставки дисконтирования для выплат сотрудникам после выхода на пенсию, должны быть деноминированы в той же валюте, что и выплаты.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Добавлены разъяснения, уточняющие понятия «где-либо в промежуточной отчетности» и «необходимости перекрестных ссылок».

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

Реклассификация данных

Начиная с 1 января 2014 года, Группа реклассифицировала процентные доходы и расходы, относящиеся к производным финансовым инструментам, из расходов/доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в процентные доходы и процентные расходы. Ниже представлена информация о реклассификации и ее влиянии на консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	<u>До реклассификации</u>	<u>Корректировка</u>	<u>После реклассификации</u>
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы по производным финансовым инструментам	-	5 226 477	5 226 477
Процентные расходы по производным финансовым инструментам	-	(4 487 362)	(4 487 362)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 655 618	(739 115)	3 916 503
	<u>До реклассификации</u>	<u>Корректировка</u>	<u>После реклассификации</u>
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные полученные	56 270 349	5 226 477	61 496 826
Процентные уплаченные	(34 306 938)	(4 487 362)	(38 794 300)
Чистые поступления / (выплаты) по производным инструментам	(2 553 037)	(739 115)	(3 292 152)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Начиная с 31 декабря 2014 года, Группа отражает изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования развернуто, на основании того, что портфель объектов хеджирования состоит как из финансовых активов, так и финансовых обязательств. Ниже представлена информация о реклассификации и ее влиянии на консолидированную финансовую отчетность на 31 декабря 2013 года:

	<u>До реклассификации</u>	<u>Корректировка</u>	<u>После реклассификации</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года			
Активы			
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 458 602	191 069	1 649 671
Обязательства			
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	(191 069)	(191 069)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки активного рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года. Причины снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 11.

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

Лизинг – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы		
КИБ	992 513 291	661 469 092
Розничное банковское обслуживание	155 069 273	143 332 322
Лизинг	13 876 890	-
Прочая деятельность	198 913 501	83 890 019
Итого активы	1 360 372 955	888 691 433
Обязательства		
КИБ	871 471 401	480 585 495
Розничное банковское обслуживание	151 878 535	111 740 016
Лизинг	11 332 545	-
Прочая деятельность	183 624 450	164 321 223
Итого обязательства	1 218 306 931	756 646 734

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними контрагентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	21 618 878	16 825 454	719 982	(3 547 838)	35 616 476
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними контрагентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	19 583 059	14 360 402	-	(5 151 498)	28 791 963
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(3 229 501)	(6 809 287)	-	10 038 788	-
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 804 709)	(5 364 110)	-	8 168 819	-
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	18 389 377	10 016 167	719 982	6 490 950	35 616 476
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	16 778 350	8 996 292	-	3 017 321	28 791 963
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	2 948 687	3 512 841	(10 854)	(30 404)	6 420 270
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	2 715 528	2 780 928	-	(14 100)	5 482 356

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Дивидендный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	1	1
Дивидендный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	165 721	165 721
(Расходы) / доходы по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними контрагентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(2 109 861)	1 111 129	937	(1 053 126)	(2 050 921)
Доходы/ (расходы) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними контрагентами, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	3 249 948	762 121	-	(95 566)	3 916 503
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	1 329 662	1 329 662
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	64 084	64 084
Прибыль от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	21 277	21 575	-	-	42 852
Прибыль/ (убыток) от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	932 689	(2 652)	-	6 112 213	7 042 250
Операционные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	19 249 480	14 661 712	710 065	6 737 083	41 358 340
Операционные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	23 676 515	12 536 689	-	9 249 673	45 462 877
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(2 812 665)	(1 530 291)	(58 810)	8 183	(4 393 583)
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 194 598)	(1 247 560)	-	(232)	(3 442 390)
Чистые доходы от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	16 436 815	13 131 421	651 255	6 745 266	36 964 757
Чистые доходы от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	21 481 917	11 289 129	-	9 249 441	42 020 487
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в том числе:	(4 418 539)	(8 161 117)	(421 282)	(436 428)	(13 437 366)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(453 241)	(954 253)	(3 506)	-	(1 411 000)
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в том числе:	(4 071 445)	(7 612 573)	-	(292 236)	(11 976 254)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(423 824)	(880 583)	-	(138)	(1 304 545)

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	44 018	44 018
Прибыль от выбытия дочерней компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	149 530	149 530
Списание гудвила за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	(389 911)	(389 911)
Прибыль от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	58 124	58 124
Убыток от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	(16 046)	(16 046)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	12 018 276	4 970 304	229 973	6 366 962	23 585 515
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	17 410 472	3 676 556	-	8 744 796	29 831 824
Расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					(4 766 174)
Расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					(5 708 107)
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					18 819 341
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					24 123 717
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					(381 966)
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					(198 939)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					(8 658 410)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					(5 133 210)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					9 778 965
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					18 791 568

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	8 272 410	6 701 380
Текущие счета	6 061 024	4 732 026
Краткосрочное финансирование	2 500 189	2 448 549
Потребительские кредиты	2 225 393	4 737 997
Срочные депозиты	789 560	224 092
Ипотечные кредиты	715 147	794 666
Прочее кредитование	3 228 884	(131 739)
Прочие продукты	11 823 869	9 284 992
Чистый процентный доход	35 616 476	28 791 963

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 2014 год:

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

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2013 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	24 736 848	663 913 210
Страны ОЭСР	2 302 807	187 321 344
Страны, не входящие в ОЭСР	1 752 308	37 456 879
Итого	28 791 963	888 691 433

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Наличные средства	19 074 061	8 741 687
Текущие счета в ЦБ РФ	23 799 335	16 966 502
Денежные средства и их эквиваленты	42 873 396	25 708 189

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 1 000 000 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (31 декабря 2013 года: обеспечение отсутствует).

7. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги включают:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	5 204	3 482
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	1 468 275	3 713 988
Корпоративные и банковские облигации	2 974 837	7 858 975
Торговые ценные бумаги	4 448 316	11 576 445

По состоянию на 31 декабря 2014 года эмитентами около 92% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, являлись организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2013 года: 87%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав корпоративных и банковских облигаций входили ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 263 368 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 3 533 397 тыс. руб. в составе государственных еврооблигаций РФ) (см. Примечания 13 и 18).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав торговых ценных бумаг входили корпоративные и банковские облигации, заблокированные в качестве обеспечения по «овернайт» кредитам от ЦБ РФ, на сумму 869 114 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 953 813 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года у Банка не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (см. Примечание 18).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	<u>2014 год</u>		<u>2013 год</u>	
	<u>%</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>%</u>	<u>Срок погашения</u>
Государственные облигации РФ	6,2-8,15%	2016-2028	6,2-8,15%	2014-2028
Государственные еврооблигации РФ	11-12,75%	2018, 2028	7,5-12,75%	2018, 2028, 2030
Корпоративные и банковские облигации	7,5-10,57%	2016-2022	6,47-12,5%	2014-2022

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Текущие счета в кредитных организациях	94 243 731	38 593 836
Срочные депозиты	181 983 768	158 200 034
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	50 434 023	21 771 904
Обязательный резерв в ЦБ РФ	5 894 415	4 837 898
Средства в кредитных организациях	332 555 937	223 403 672

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупные остатки шести контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма указанных средств составляла 255 271 346 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 183 228 154 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общей справедливой стоимостью 53 444 561 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: государственные облигации РФ и муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, корпоративные и банковские акции, выпущенные российскими компаниями и банками общей справедливой стоимостью 22 547 465 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года около 94% (31 декабря 2013 года: 88%) текущих счетов в кредитных организациях и срочных депозитов были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-». По состоянию на 31 декабря 2014 года около 58% (31 декабря 2013 года: 100%) соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями были заключены с банками, у которых рейтинг отсутствовал или был ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма срочных депозитов Группы, размещенных в ЦБ РФ, составляла 35 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 22 000 000 тыс. руб.).

9. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

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

	2014 год			2013 год		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютно-процентные свопы	272 981 002	48 375 890	57 840 876	119 287 024	3 220 078	2 475 282
Процентные свопы и опционы	569 907 604	10 444 854	14 867 984	562 871 053	5 593 894	4 678 428
Валютные форварды и опционы	205 475 132	22 864 289	31 825 791	118 737 605	796 597	999 744
Валютные фьючерсы и ценные бумаги	962 500	-	-	1 915 000	-	-
Итого производные активы/обязательства		81 685 033	104 534 651		9 610 569	8 153 454

Отрицательное изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска Группы (CVA/DVA) составило 1 474 472 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 119 021 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Группы.

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

	2014 год			2013 год		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	33 615 277	108 611	704 822	54 056 600	2 469 229	34 328
Валютно-процентные свопы	74 416 922	629 821	14 767 014	64 822 785	342 050	1 901 649
Итого хеджирование денежных потоков		738 432	15 471 836		2 811 279	1 935 977
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	518 761 072	11 265 220	4 992 252	319 397 426	1 320 053	4 665 765
Итого хеджирование справедливой стоимости		11 265 220	4 992 252		1 320 053	4 665 765
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		12 003 652	20 464 088		4 131 332	6 601 742

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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.

Инструменты хеджирования, предназначенные для хеджирования изменений справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости: по состоянию на 31 декабря 2014 года сумма изменения справедливой стоимости, отраженная в учете портфельного хеджирования, составила 7 472 459 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1 394 584 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль на сумму 8 867 043 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: убыток в сумме 252 288 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 7 420 430 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1 458 602 тыс. руб.); изменение отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, как убыток в размере 8 879 032 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: прибыль в размере 316 372 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 свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве хеджирующих и отраженных в составе прочего совокупного дохода в собственном капитале составила 1 541 487 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1 159 521 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 385 372 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 289 880 руб. тыс.).

Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила 1 329 662 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, (31 декабря 2013 года: 64 084 тыс. руб.) и состоит из отрицательного изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных для целей хеджирования в сумме 21 692 тыс. руб., (31 декабря 2013 года: 310 тыс. руб.), а также, в результате положительного изменения кредитного риска по контрагентам (CVA/DVA), с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования в сумме 1 351 354 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 64 394 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

10. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Корпоративные клиенты	667 566 481	389 987 061
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	165 022 389	150 576 092
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 485 745	-
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	2 526 107	25 023 050
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	847 600 722	565 586 203
Резерв под обесценение	(20 749 321)	(16 978 859)
Кредиты, предоставленные клиентам	826 851 401	548 607 344

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

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

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

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

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	374 375 405	(1 653 160)	372 722 245
Просроченные кредиты без признаков обесценения:			
- не более 31 дня	433 767	(1 550)	432 217
- от 31 до 90 дней	309 748	(9 667)	300 081
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	5 592 639	(701 523)	4 891 116
- не более 31 дня	289 087	(206 319)	82 768
- от 31 до 90 дней	199 308	(103 064)	96 244
- от 90 до 180 дней	1 306 667	(471 945)	834 722
- свыше 180 дней	7 480 440	(6 395 896)	1 084 544
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	389 987 061	(9 543 124)	380 443 937
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	139 046 574	(557 424)	138 489 150
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 073 091	(133 564)	1 939 527
- от 31 до 90 дней	807 139	(183 596)	623 543
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	114 641	(77 796)	36 845
- от 31 до 90 дней	2 751	(566)	2 185
- от 90 до 180 дней	785 227	(398 663)	386 564
- свыше 180 дней	7 746 669	(6 084 126)	1 662 543
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	150 576 092	(7 435 735)	143 140 357
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	25 023 050	-	25 023 050
Итого кредиты, предоставленные клиентам	565 586 203	(16 978 859)	548 607 344

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам, относятся например:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и дебиторской задолженности по лизинговым операциям на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения выявлено не было.

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

- Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением (преимущественно недвижимостью), которое может быть реализовано на рынке. Для учета текущих рыночных условий результаты оценки недвижимости были снижены на 30%-40% в зависимости от вида объекта недвижимости.
- Задержка продолжительностью 18 месяцев, учитывающая получение поступлений после обращения взыскания на обеспечение.

Изменение указанных оценок может повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, если величина приведенной стоимости расчетных денежных потоков изменится на плюс / минус 1%, то увеличение резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года, составит плюс / минус 6 568 867 тыс. руб. (2013 год: 3 804 439 тыс. руб.).

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

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

- величина возможного убытка в случае дефолта варьируется в диапазоне от 0% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется в диапазоне от 0,01% до 99%.

Изменение указанных оценок может повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, если величина приведенной стоимости расчетных денежных потоков изменится на плюс / минус 1%, то увеличение резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года, составит плюс / минус 1 550 370 тыс. руб. (2013 год: 1 431 403 тыс. руб.).

Обесцененные кредиты

Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 1 780 507 тыс. руб. (2013 год: 1 183 159 тыс. руб.).

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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, предоставленного корпоративным клиентам (включая договоры обратного «репо» с клиентами), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год	2013 год
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	37 256 905	35 377 172
Транспортные средства	285 949	7 194 180
Поручительства	83 017 314	1 759 925
Прочее обеспечение	6 287 509	10 250 864
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	524 197 583	345 559 829
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	651 045 260	400 141 970
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	4 150 250	6 274 789
Транспортные средства	88 032	64 085
Поручительства	346 815	462 420
Прочее обеспечение	1 121 081	758 315
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	13 341 150	7 308 532
Обесцененные кредиты до вычета резерва под обесценение	19 047 328	14 868 141
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	670 092 588	415 010 111
Резерв под обесценение	(10 679 721)	(9 543 124)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	659 412 867	405 466 987

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год	2013 год
Стандартные кредиты, включая просроченные		
Недвижимость	28 991 554	26 785 390
Транспортные средства	46 336 055	77 780 246
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	77 275 198	37 361 168
Стандартные кредиты до вычета резерва под обесценение	152 602 807	141 926 804
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	3 228 660	2 958 513
Транспортные средства	1 873 122	3 131 029
Прочее обеспечение	-	2 007
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	7 317 800	2 557 739
Просроченные или обесцененные кредиты до вычета резерва под обесценение	12 419 582	8 649 288
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	165 022 389	150 576 092
Резерв под обесценение	(9 985 332)	(7 435 735)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	155 037 057	143 140 357

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2014 год
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям без индивидуальных признаков обесценения	
Недвижимость	597 168
Транспортные средства	2 851 920
Прочее обеспечение	8 934 645
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	12 383 733
Обесцененная дебиторская задолженность по лизинговым операциям	
Недвижимость	-
Транспортные средства	7 150
Прочее обеспечение	94 862
Обесцененная дебиторская задолженность по лизинговым операциям до вычета резерва под обесценение	102 012
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям до вычета резерва под обесценение	12 485 745
Резерв под обесценение	(84 268)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 401 477

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, включены кредиты общей стоимостью 94 494 775 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 18 969 499 тыс. рублей), которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 4 428 583 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 5 406 343 тыс. рублей), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (см. Примечание 20).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 16 985 917 тыс. руб. и 13 751 878 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным кредитам, предоставленным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 557 514 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 366 507 тыс. руб.) и справедливой стоимостью 700 212 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 438 434 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Соглашения обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями, общей справедливой стоимостью 2 847 406 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: государственные облигации РФ, муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, а также корпоративные и банковские акции, выпущенные российскими компаниями и банками 25 693 159 тыс. руб.).

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 178 359 090 тыс. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2013 года: 87 770 748 тыс. руб. или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 244 890 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 163 851 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в портфеле Группы присутствовал десять заемщиков/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2013 года: четыре заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма указанных кредитов составила 201 467 228 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 14 357 834 тыс. руб.).

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

	2014 год	2013 год
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	177 374 475	69 332 710
Торговля	102 288 168	55 721 101
Энергетика	68 527 492	48 962 857
Финансы	51 278 857	52 330 488
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	50 809 490	44 420 950
Химическая промышленность	38 583 898	12 596 199
Прочее производство	37 835 041	38 646 915
Недвижимость и строительство	36 231 144	15 683 303
Машиностроение	31 900 580	22 211 676
Деревообрабатывающая промышленность	27 676 548	19 610 512
Транспорт	27 075 517	21 016 502
Телекоммуникации	12 155 208	3 777 859
Прочее	25 420 239	14 969 677
	687 156 657	419 280 749
Кредиты, предоставленные физическим лицам	160 444 065	146 305 454
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	847 600 722	565 586 203

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

	2014 год	2013 год
Автокредитование	75 127 648	82 897 707
Потребительские кредиты	40 806 273	28 546 630
Ипотечные кредиты	35 902 323	29 676 189
Прочие кредиты	8 607 821	5 184 928
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	160 444 065	146 305 454

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	2014 год	2013 год
Долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Корпоративные еврооблигации	179 083	113 517
Банковские облигации	-	576 420
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	28 969 400	23 373 728
Корпоративные и банковские облигации	25 212 720	28 175 160
Итого долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	54 361 203	52 238 825
Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	5 833	5 833
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	2 707	2 663
Итого инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	8 540	8 496
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 369 743	52 247 321

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав государственных облигаций РФ, муниципальных облигаций, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 21 815 961 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 32 789 934 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

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

	2014 год		2013 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,2-8,15%	2015-2028	6,2-12%	2014-2028
Корпоративные и банковские облигации	7,5-11,3%	2015-2033	1,99-10,15%	2014-2032
Корпоративные еврооблигации	4,95%	2016	4,95%	2016

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года эмитентами около 89% долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, являлись организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2013 года: 87%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 21 429 453 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2013: 16 337 799 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (см. Примечание 18).

В течение 2014 ЦБ РФ значительно поднял ключевую ставку, что в совокупности с общей неопределенностью на локальном финансовом рынке привело к увеличению доходности по облигациям. Например, доходность по 3-х летним государственным облигациям увеличилась с 6,78% по состоянию на 31 декабря 2013 года до 14,89% по состоянию на 31 декабря 2014 года согласно данным, опубликованным ЦБ РФ. Облигации с другими сроками погашения показывают аналогичное увеличение доходности. Существенное увеличение ставок привело к значительной отрицательной переоценке справедливой стоимости всех облигаций в портфеле Группы. Наибольшее снижение справедливой стоимости показали государственные облигации, что соответствует 84% от общей суммы резерва по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

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

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

	2013 год	
	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7.95%	2014

12. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННУЮ КОМПАНИЮ

В феврале 2014 года АО ЮниКредит Банк приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг». ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия» (см. Примечания 1 и 27).

Движение по вложениям в ассоциированную компанию представлено следующим образом:

	2013 год
По состоянию на 1 января	979 435
Доля в прибыли ассоциированной компании	44 018
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	(50 394)
По состоянию на 31 декабря	973 059

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированной компании Группы, учитываемой по методу долевого участия:

	31 декабря 2013 года
Итого активы	11 016 932
Итого обязательства	8 537 249
Собственный капитал	2 479 683
Чистая прибыль	110 045
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании	44 018

13. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

	2014 год		2013 год	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствую- щих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствую- щих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 815 961	20 590 914	32 789 934	28 494 209
Ценные бумаги торгового портфеля	263 368	244 320	3 533 397	3 435 769
Итого	22 079 329	20 835 234	36 323 331	31 929 978

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи, по договорам РЕПО (см. Примечание 7, 11 и 18).

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 договорам РЕПО в Примечаниях 7 и 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 18).

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

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

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

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2013 года	6 587 410	3 840 042	642 552	11 070 004
Приобретения	6 000	336 188	18 180	360 368
Выбытия	-	(167 308)	(43 367)	(210 675)
Выбытие дочерней компании	(548)	(1 538)	-	(2 086)
31 декабря 2013 года	6 592 862	4 007 384	617 365	11 217 611
Накопленная амортизация				
1 января 2013 года	(1 147 882)	(2 668 679)	(529 271)	(4 345 832)
Амортизационные отчисления	(229 306)	(457 552)	(57 938)	(744 796)
Выбытия	548	157 281	42 024	199 853
Выбытие дочерней компании	-	1 507	-	1 507
31 декабря 2013 года	(1 376 640)	(2 967 443)	(545 185)	(4 889 268)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013 года	5 216 222	1 039 941	72 180	6 328 343

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	Нематериаль- ные активы
Первоначальная стоимость	
1 января 2014 года	4 505 264
Приобретения	1 958 483
Выбытия	(4)
31 декабря 2014 года	6 463 743
Накопленная амортизация	
1 января 2014 года	(2 300 371)
Начисленная амортизация	(719 545)
Выбытия	4
31 декабря 2014 года	(3 019 912)
Остаточная балансовая стоимость	
31 декабря 2014 года	3 443 831

	Нематериаль- ные активы	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость			
1 января 2013 года	3 325 279	389 911	3 715 190
Приобретения	1 179 996	-	1 179 996
Списание гудвила	-	(389 911)	(389 911)
Выбытия	(11)	-	(11)
31 декабря 2013 года	4 505 264	-	4 505 264
Накопленная амортизация			
1 января 2013 года	(1 740 633)	-	(1 740 633)
Начисленная амортизация	(559 749)	-	(559 749)
Выбытия	11	-	11
31 декабря 2013 года	(2 300 371)	-	(2 300 371)
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2013 года	2 204 893	-	2 204 893

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль включает:

	2014 год	2013 год
Текущий налог на прибыль	2 071 362	4 973 856
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	2 694 812	734 251
Расход по налогу на прибыль	4 766 174	5 708 107

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 2014 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2014 и 2013 годах составляла 15%.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	23 585 515	29 831 824
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	4 717 103	5 966 365
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(137 504)	(111 694)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	186 575	(146 564)
Расход по налогу на прибыль	4 766 174	5 708 107

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Основные средства и нематериальные активы	893 873	729 964	(1 853 186)	(1 452 367)	(959 313)	(722 403)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3 190 231	3 604 044	(3 545 841)	(4 387 158)	(355 610)	(783 114)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 267 557	158 187	-	-	2 267 557	158 187
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	738 612	510 306	(5 319 921)	(1 705 326)	(4 581 309)	(1 195 020)
Отложенные доходы	261 060	180 815	-	-	261 060	180 815
Прочие статьи	788 631	218 105	(18 165)	(67 903)	770 466	150 202
Итого отложенные налоговые активы / (обязательства)	8 139 964	5 401 421	(10 737 113)	(7 612 754)	(2 597 149)	(2 211 333)

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

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем	31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(722 403)	(236 910)	-	-	(959 313)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(783 114)	332 011	95 493	-	(355 610)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	158 187	(55 233)	2 164 603	-	2 267 557
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	(1 195 020)	(3 386 289)	-	-	(4 581 309)
Отложенные доходы	180 815	80 245	-	-	261 060
Прочие статьи	150 202	571 364	-	48 900	770 466
	(2 211 333)	(2 694 812)	2 260 096	48 900	(2 597 149)

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(477 459)	95 493	(381 966)	(248 673)	49 734	(198 939)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10 823 013)	2 164 603	(8 658 410)	(6 416 512)	1 283 302	(5 133 210)
Прочий совокупный доход	(11 300 472)	2 260 096	(9 040 376)	(6 665 185)	1 333 036	(5 332 149)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	1 809 280	767 977
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	557 514	366 507
Расчеты по вариационной марже	410 675	150 991
НДС к возмещению по лизинговым операциям	199 742	-
Прочее	1 104 763	665 127
Прочие активы	4 081 974	1 950 602

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 878 443	2 582 487
Кредиторская задолженность	2 224 210	860 632
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 052 530	1 335 492
Доходы будущих периодов	541 953	710 621
Транзитные счета	436 817	336 716
Налоги к уплате	242 667	204 515
Прочие резервы	4 373	6 390
Прочее	936 960	163 262
Прочие обязательства	8 317 953	6 200 115

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Текущие счета	25 254 271	14 722 701
Срочные депозиты и кредиты	150 113 612	74 996 332
Соглашения РЕПО (Примечание 13)	20 835 234	31 929 978
Субординированный заем (Примечание 21)	13 753 224	12 326 113
Операции прямого РЕПО из обратного РЕПО	-	18 678 470
Средства кредитных организаций	209 956 341	152 653 594

По состоянию на 31 декабря 2014 года около 85% (31 декабря 2013 года: 87%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2013 года: два контрагента). По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма указанных средств составила 133 848 120 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 106 651 835 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа получила срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 60 258 238 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 10 017 329 тыс. рублей), которые были обеспечены портфелем кредитов корпоративным клиентам (см. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа получила финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ в размере 20 835 234 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 50 608 448 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 22 079 329 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 36 323 331 тыс. рублей) (см. Примечание 7, 11 и 13).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Текущие счета	125 598 853	103 923 218
Срочные депозиты	685 021 652	425 477 232
Соглашения РЕПО с клиентами	-	144 496
Средства клиентов	810 620 505	529 544 946

По состоянию на 31 декабря 2014 года около 53% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2013 года: 46%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	2014 год	2013 год
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	54 412 163	38 928 841
Срочные депозиты	604 318 805	378 720 675
Соглашения РЕПО с клиентами	-	144 496
Итого средства корпоративных клиентов	658 730 968	417 794 012
Розничные клиенты		
Текущие счета	71 186 690	64 994 377
Срочные депозиты	80 702 847	46 756 557
Итого средства розничных клиентов	151 889 537	111 750 934
Средства клиентов	810 620 505	529 544 946

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 63 001 635 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 31 740 949 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 17 701 212 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 15 015 608 тыс. рублей) представлена депозитами компаний малого бизнеса.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Облигации выпущенные	62 007 167	50 737 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 007 167	50 737 686

14 февраля 2013 года Группа разместила два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. руб. каждый, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.6% для каждого полугодового купонного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

4 сентября 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 920 994 тыс. рублей.

6 сентября 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 904 785 тыс. рублей.

9 сентября 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 969 342 тыс. рублей.

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

16 декабря 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 999 999 тыс. рублей.

16 мая 2014 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 500 688 тыс. рублей.

23 мая 2014 года Группа разместила выпуск облигаций на сумму 10 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 9.7% для первых двух полугодовых купонных периодов. В мае 2015 года будут определены ставки по купону для оставшихся полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца второго полугодового периода.

12 августа 2014 года Группа разместила выпуск облигаций на сумму 10 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 10.3% для первых двух полугодовых купонных периодов. В августе 2015 года будут определены ставки по купону для оставшихся полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца второго полугодового периода.

29 октября 2014 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 787 836 тыс. рублей.

31 октября 2014 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 966 255 тыс. рублей.

26 ноября 2014 года Группа разместила выпуск облигаций на сумму 5 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 12% для первых двух полугодовых купонных периодов. В ноябре 2015 года будут определены ставки по купону для оставшихся полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца второго полугодового периода.

10 декабря 2014 года Группа полностью погасила облигации в размере 1 тыс. рублей из выпуска общей суммой 5 000 000 тыс. руб., которые ранее были частично погашены по оферте в размере 4 999 999 тыс. рублей 16 декабря 2013.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации с ипотечным покрытием балансовой стоимостью 5 125 808 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 5 124 685 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 4 428 583 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 5 406 343 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 1 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: обеспечение в виде денежных средств отсутствует) (см. Примечания 6 и 10).

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	2014 год	2013 год
UniCredit Bank Austria AG, Vienna		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;	-	3 272 920
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+2.30% годовых;	6 877 042	4 526 880
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.25% годовых	6 876 182	4 526 313
Субординированный заем	13 753 224	12 326 113

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

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 2 404 181 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства кредитного характера

	2014 год	2013 год
Обязательства по предоставлению кредитов	259 196 477	200 972 879
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	140 828 238	111 731 631
Выданные гарантии	125 789 656	86 736 982
Аккредитивы	46 498 812	13 251 818
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва	572 313 183	412 693 310
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(11 781)	(32 509)
Итого условных обязательств кредитного характера	572 301 402	412 660 801

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 2014 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 12 896 998 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 11 558 419 тыс. рублей).

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

	2014 год	2013 год
Менее 1 года	1 053 905	975 527
От 1 года до 5 лет	2 480 617	1 726 776
Более 5 лет	168 680	130 444
	3 703 202	2 832 747

Экономические условия осуществления деятельности

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

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

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Налогообложение

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2014 Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 4 372 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 390 тыс. рублей), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

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

	2014 год	2013 год
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами	(786 939)	(199 262)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки «спот» и производные финансовые инструменты	(25 090 193)	(1 117 229)
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	23 826 211	5 232 994
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 050 921)	3 916 503

25. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Расчетно-кассовое обслуживание	3 090 617	2 296 412
Розничные услуги	2 606 685	2 151 713
Документарные операции	1 788 035	1 561 537
Комиссии по кредитам, не являющимся частью эффективной процентной ставки	334 805	359 290
Прочее	5 882	17 599
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 826 024	6 386 551

26. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	5 561 858	4 867 558
Отчисления на социальное обеспечение	347 260	316 323
Прочие компенсационные выплаты	117 320	180 621
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 116 181	1 036 198
Расходы на персонал	7 142 619	6 400 700
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 539 521	1 443 476
Услуги связи и информационные услуги	996 169	753 503
Реклама и маркетинг	540 008	583 542
Расходы на охрану	293 767	263 583
Прочие налоги	146 334	215 563
Страхование	121 243	76 240
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	119 845	99 682
Прочее	891 212	851 445
Прочие административные расходы	4 648 099	4 287 034

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)
27. СДЕЛКИ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ БИЗНЕСА

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

Следующая таблица представляет информацию по чистым активам дочерней компании на дату приобретения на основе финансовой отчетности в соответствии с МСФО:

Активы	
Средства в кредитных организациях	1 244 351
Кредиты, предоставленные клиентам	9 004 670
Основные средства	19 676
Отложенный налог на прибыль	48 900
Текущий налог на прибыль	98 928
Прочие активы	1 178 209
Итого активы	11 594 734
Обязательства	
Средства кредитных организаций	8 423 741
Прочие обязательства	792 174
Итого обязательства	9 215 915
Чистые активы	2 378 819
Уплаченное вознаграждение	1 163 400
Справедливая стоимость 40% доли участия, существовавшей до объединения бизнеса (см. Примечание 12)	973 059
За вычетом: чистых активов	(2 378 819)
Результат от приобретения дочерней компании, учитываемый в капитале	(242 360)

28. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Управление кредитным риском

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

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

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Заявки на получение займов/кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет розничного бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

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

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

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.

Политика 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом 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 Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровне.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2014 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	23 799 335	16 966 502
Торговые ценные бумаги:	7		
- находящиеся в собственности Группы		4 184 948	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		263 368	3 533 397
Средства в кредитных организациях	8	332 555 937	223 403 672
Производные финансовые активы	9	81 685 033	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	12 003 652	4 131 332
Кредиты, предоставленные клиентам	10	826 851 401	548 607 344
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		32 553 782	19 457 387
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		21 815 961	32 789 934
- удерживаемые до погашения		-	299 993
Инвестиции в ассоциированные компании		-	973 059
Прочие финансовые активы	17	2 219 955	918 968
		1 337 933 372	868 735 205
Условные финансовые обязательства	23	572 301 402	412 660 801
Итого размер кредитного риска		1 910 234 774	1 281 396 006

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

В категорию непросроченных и необесцененных кредитов с высоким рейтингом включены финансовые активы контрагентов с низким кредитным риском, то есть финансовые активы, не подлежащие резервированию в соответствии с методологией Группы, или с низкой ставкой резервирования (менее 1%). В категорию кредитов, предоставленным клиентам со стандартным рейтингом включены прочие финансовые активы, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными.

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2014 год
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	23 799 335	-	-	23 799 335
Торговые ценные бумаги:	7				
- находящиеся в собственности Группы		4 184 948	-	-	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		263 368	-	-	263 368
Средства в кредитных организациях	8	332 555 937	-	-	332 555 937
Производные финансовые активы	9	81 685 033	-	-	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	12 003 652	-	-	12 003 652
Кредиты, предоставленные клиентам	10				
Корпоративные клиенты		610 325 251	28 127 579	18 433 930	656 886 760
Розничные клиенты		142 102 694	5 687 709	7 246 654	155 037 057
Соглашения обратного РЕПО с компаниями		2 526 107	-	-	2 526 107
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		11 820 860	-	580 617	12 401 477
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	11				
- находящиеся в собственности Группы		32 553 782	-	-	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		21 815 961	-	-	21 815 961
Итого		1 275 636 928	33 815 288	26 261 201	1 335 713 417

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2013 год
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	16 966 502	-	-	16 966 502
Торговые ценные бумаги:	7				
- находящиеся в собственности Группы		8 043 048	-	-	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		3 533 397	-	-	3 533 397
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	-	-	223 403 672
Производные финансовые активы	9	9 610 569	-	-	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	-	-	4 131 332
Кредиты, предоставленные клиентам	10				
Корпоративные клиенты		345 399 154	27 323 091	7 721 692	380 443 937
Розничные клиенты		128 736 590	9 752 560	4 651 207	143 140 357
Соглашения обратного РЕПО с компаниями		25 023 050	-	-	25 023 050
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		19 457 387	-	-	19 457 387
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	-	-	32 789 934
- удерживаемые до погашения		299 993	-	-	299 993
Итого		817 394 628	37 075 651	12 372 899	866 843 178

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 2014 и 31 декабря 2013 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Ответственность за управление риском ликвидности Банка 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 Банка 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 Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, прописывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования.
2. Для анализа структурной ликвидности Банка Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных Рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка 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 Банка с учетом конкретной стратегии Банка, 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 Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
 - 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:

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.

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

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	<u>2014 год, %</u>	<u>2013 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	114,4	74,6
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	66,9	87,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	97,0	76,5

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней Системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах; производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	2014 год						Без определенного срока погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42 873 396	-	-	-	-	-	-	42 873 396
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 834 430	1 622 831	-	4 457 261
Средства в кредитных организациях	192 338 776	3 021 274	6 300 000	57 122 683	2 276 670	71 496 911	-	332 556 314
Кредиты, предоставленные клиентам	237 586 826	37 782 001	50 464 869	140 244 427	217 486 989	143 271 623	-	826 836 735
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 619 856	219 538	1 793 579	10 156 127	39 795 743	-	54 584 843
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6 001 364	6 001 364
Прочие активы	-	-	-	93 284 706	-	-	-	93 284 706
Итого активы	472 798 998	43 423 131	56 984 407	292 445 395	232 754 216	256 187 108	6 001 364	1 360 594 619
Обязательства								
Средства кредитных организаций	95 146 506	53 232 385	20 858 185	9 651 168	18 484 918	13 373 699	-	210 746 861
Средства клиентов								
- текущие счета	54 654 910	4 750 217	4 750 217	5 543 125	12 344 185	43 204 647	-	125 247 301
- срочные депозиты	287 766 814	62 796 607	10 329 495	29 348 024	164 568 640	130 212 713	-	685 022 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 391 081	10 109 664	10 000 000	15 517 149	25 000 000	-	-	62 017 894
Прочие обязательства	135 494 246	-	-	-	-	-	-	135 494 246
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	142 066 024	142 066 024
Итого собственный капитал и обязательства	574 453 557	130 888 873	45 937 897	60 059 466	220 397 743	186 791 059	142 066 024	1 360 594 619
Чистая позиция	(101 654 559)	(87 465 742)	11 046 510	232 385 929	12 356 473	69 396 049	(136 064 660)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(101 654 559)	(189 120 301)	(178 073 791)	54 312 138	66 668 611	136 064 660	-	-

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

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже.

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

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

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

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (в тысячах российских рублей)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 19).

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2014 год	23 682 800	42 504 644	87 245 124	163 680 983	174 981 329	80 206 522	572 301 402
2013 год	18 608 748	30 989 275	77 592 232	106 851 453	158 661 119	19 957 974	412 660 801

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 портфеля. Кроме того, риск изменения спреда и остаточный риск рассчитывается для позиций с фиксированной доходностью.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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;
- 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 Банка дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения.

Использование VAR позволяет руководству учитывать 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 (с 2014, ранее ежемесячно) 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 КУАП Банка и ЮниКредит Банк Австрия АГ.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 Банка 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.

Управление процентным риском банковского портфеля

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

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

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%.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Результаты вычислений (неаудировано)

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

	2014 год	2013 год
Общий VAR	1 476 262	456 011
Процентный VAR	1 154 759	241 971
VAR по риску изменения спреда	356 283	215 087
Валютный VAR	37 279	21 188

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

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

	2014 год	2013 год
Общий VAR	1 299 447	352 827
Процентный VAR	1 174 907	213 141
VAR по риску изменения спреда ^[1]	341 452	172 219
Валютный VAR ^[2]	-	-

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

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

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

	2014 год	2013 год
Общий VAR	186 151	98 518
Процентный VAR	137 614	51 313
VAR по риску изменения спреда	14 831	52 244
Валютный VAR	37 279	21 188

Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления

ЮниКредит Группа и Банк определяют 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 риск. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

Система управления операционным риском

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

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

Правление Банка несет ответственность за учреждение, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Банка 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 Банка, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка (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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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

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

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов 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.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

- 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 данного портфеля 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, типа юридического лица и существующего риска по продукту (актив или обязательство).

В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:

- для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + неожиданные потери;
- 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.
- В отношении кредитов и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, а также в отношении выпущенных векселей справедливая стоимость определяется на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая 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.

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.

	2014 год		2013 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	332 555 937	327 034 093	223 403 672	223 504 788
Кредиты, предоставленные клиентам	826 851 401	852 715 500	548 607 344	580 441 850
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	299 993	299 191
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	209 956 341	210 922 593	152 653 594	151 810 815
Средства клиентов	810 620 505	827 401 485	529 544 946	534 985 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 007 167	59 722 181	50 737 686	50 976 208

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

	2014 год			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	104 534 651	-	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	20 464 088	-	20 464 088
Итого	-	124 998 739	-	124 998 739
	2013 год			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	136 142	7 906 906	-	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	3 303 137	230 260	-	3 533 397
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	2 728 842	16 720 049	-	19 448 891
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 755 677	13 034 257	-	32 789 934
Производные финансовые активы	-	9 610 569	-	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	4 131 332	-	4 131 332
Итого	25 923 798	51 633 373	-	77 557 171
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	8 153 454	-	8 153 454
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	6 601 742	-	6 601 742
Итого	-	14 755 196	-	14 755 196

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 8 540 тыс. руб. (2013 год: 8 496 тыс. руб.), по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, реклассификаций из первого во второй уровень в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не производилось (2013 год: 2 239 747 тыс. руб.). В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, из второго уровня в первый уровень составила 720 168 тыс. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка результатов оценки справедливой стоимости инструментов третьего уровня за 2013 год:

	Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
На начало года	7 742 614
Итого доходы (расходы):	
- в прибыли или убытках	6 123 108
- в прочем совокупном доходе	(5 446 181)
Выбытие	(8 419 541)
На конец года	-

30. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

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

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

	2014 год	Средне- взвешенная процентная ставка, %	2013 год	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-	-	1 905 989	7,1%
- в евро	519 897	0,0%	225 606	0,0%
- в долларах США	119 834 946	3,3%	129 336 010	0,3%
Производные финансовые инструменты	3 661		-	
Прочие активы	126 927		87 141	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 872 000	6,4%	963 548	0,0%
- в евро	17 621 039	2,1%	10 411 201	2,4%
- в долларах США	44 510 280	2,2%	46 924 855	2,2%
- в другой валюте	-	-	155 404	0,3%
Производные финансовые обязательства	17 342 174		-	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	10 224		-	
Прочие обязательства	448 834		170 175	
Условные обязательства и гарантии выданные	10 441 771		3 592 476	
Условные обязательства и гарантии полученные	98 489 972		2 043 830	

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	2 593 943	435 219
Процентные расходы	(2 797 339)	(1 675 200)
Доходы по услугам и комиссии полученные	25 036	15 756
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(206 024)	(46 989)
(Расходы) / доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(18 845 128)	33 464
Расходы на персонал	(19 642)	(18 451)
Прочий доход	-	201

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

	2014 год	Средне- взвешенная процентная ставка, %	2013 год	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	10 994 784	13,0%	3 000	6,5%
- в евро	8 193 844	0,4%	13 354 913	0,0%
- в долларах США	1 139 014	4,1%	4 073	0,0%
- в другой валюте	2 736	0,0%	1 685	0,0%
Производные финансовые активы	6 801 297		2 223 130	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	3 067 860		1 244 897	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	731 662	5,0%	675 403	5,0%
- в евро	2 675 568	6,1%	1 824 030	6,2%
Нематериальные активы	886 550		172 375	
Прочие активы	39 162		2 360	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	2 286 350	22,2%	1 186 328	5,0%
- в евро	2 709 370	0,0%	95 056	0,0%
- в долларах США	5 663 104	2,3%	3 948 408	2,3%
- в другой валюте	1 967	0,0%	1 436	0,0%
Производные финансовые обязательства	12 052 242		3 208 485	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	15 000 188		3 829 564	
Средства клиентов				
- в российских рублях	22 482	19,2%	833 700	5,5%
- в евро	391 218	2,1%	509 554	0,1%
- в долларах США	-	-	23 300	0,5%
Прочие обязательства	976 985		190 472	
Условные обязательства и гарантии выданные	16 872 379		15 184 104	
Условные обязательства и гарантии полученные	6 441 018		3 700 784	

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	7 058 765	3 985 132
Процентные расходы	(5 896 541)	(3 221 975)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20 193	20 859
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(51 683)	(35 621)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(4 972 236)	(329 159)
Прочий доход	808	21 328
Расходы на персонал	(58 653)	(23 832)
Прочие административные расходы	(100 382)	(45 095)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2014 и 2013 году, представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Прочие компании, контролируемы е Группой ЮниКредит
Субординированные займы на начало года	12 326 113	12 655 191	2 435 466
Субординированные займы, погашенные в течение года	(3 503 430)	(1 640 920)	(2 551 024)
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	255 981	127 932	(10 970)
Величина влияния изменений валютного курса	4 674 560	1 183 910	126 528
Субординированные займы на конец года	13 753 224	12 326 113	-

Совокупная величина вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в состав расходов на персонал за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включала в себя краткосрочные выплаты на сумму 168 708 тыс. руб. и прочие долгосрочные выплаты на сумму 176 181 тыс. руб. (2013 год: 106 910 тыс. руб. и 100 739 тыс. руб. соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности на сумму 1 033 тыс. руб. (2013 год: 909 тыс. руб.).

31. 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, установленными соглашением 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 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен следующим образом (неаудировано):

	2014 год	2013 год
Базовый капитал	118 209 092	104 647 076
Основной капитал	118 209 092	104 647 076
Дополнительный капитал	15 373 802	25 132 496
Итого капитал	133 582 894	129 779 572

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

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 г N 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Итого норматив достаточности капитала H1.0 (лимит 10%)	13,2%	14,4%
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (лимит 5%)	11,7%	11,7%
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (лимит 5,5%)	11,8%	11,7%

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

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

Достаточность капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III (неаудировано)

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

Начиная с 2014 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями соглашения Базель III. В требованиях соглашения Базель III отсутствует понятие капитала третьего уровня. Полученные Группой субординированные кредиты, по условиям договора, не могут быть использованными в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, не могут быть включены в капитал второго уровня.

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом (неаудировано):

	2014 год	2013 год
Капитал первого уровня	117 755 188	116 273 282
Капитал второго уровня	-	6 263 636
Капитал третьего уровня	-	2 890 315
Итого капитал	117 755 188	125 427 233
Активы, взвешенные с учетом риска	1 268 832 782	771 708 451
Норматив достаточности капитала первого уровня	9,3%	15,1%
Общий норматив достаточности капитала	9,3%	16,3%