

# **Акционерное общество «ЮниКредит Банк»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая)  
отчетность за 2015 год и  
аудиторское заключение**

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	6-12
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	13-15
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД	16-17
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 2015 ГОД И ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА</b>	
ВВЕДЕНИЕ	18
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	18
1.1. Основные направления деятельности	18
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	19
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	20
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	20
4.1. Принцип непрерывности деятельности	20
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	20
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	28
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	29
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	30
4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	30
4.7. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации»	30
4.8. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	30
4.9. Информация о разводненной прибыли на акцию	31
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	31
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	32
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	32
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
6.3. Чистая ссудная задолженность	34
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	46
6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46
6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
6.7. Прочие активы	50
6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51
6.9. Средства кредитных организаций	51
6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53

6.12. Выпущенные долговые обязательства	53
6.13. Прочие обязательства	54
6.14. Уставный капитал	55
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	56
7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	56
7.2. Информация о сумме курсовых разниц	57
7.3. Налог на прибыль	57
7.4. Информация о вознаграждении работникам	58
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	59
8.1. Информация о собственных средствах (капитале)	60
8.2. Информация об уровне достаточности капитала	61
8.3. Информация о показателе финансового рычага	61
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	62
9.1. Управление кредитным риском	62
9.2. Управление страновым риском	66
9.3. Управление риском ликвидности	68
9.4. Управление рыночным риском	75
9.5. Управление валютным риском	78
9.6. Управление процентным риском	78
9.7. Управление операционным риском	86
9.8. Управление правовым риском	88
9.9. Судебные иски	89
9.10. Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском)	89
9.11. Управление капиталом	90
9.12. Налогообложение	91
9.13. Операционная среда	91
9.14. Управление стратегическим риском	92
10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	92
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	97
12. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	98
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	102
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	105

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») за 2015 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- Пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ЮниКредит Банк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

*Deloitte & Touche*

14 марта 2016 года  
Москва, Российская Федерация

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

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»\*

Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

Основной государственный регистрационный номер:  
1027739082106

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)  
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409806**  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	6.1	14 334 927	19 072 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	12 270 535	29 693 749
2.1	Обязательные резервы	6.1	3 874 857	5 894 415
3	Средства в кредитных организациях	6.1	21 982 694	36 403 154
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2, 10	79 491 218	101 717 575
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	1 132 537 307	1 076 796 916
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	44 261 003	33 914 894
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4.1	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.5	43 312 806	27 281 077
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 854 337	834 395
9	Отложенный налоговый актив	7.3	1 435 513	558 266
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3, 6.6	12 311 291	10 599 922
11	Прочие активы	6.7	9 330 527	7 613 517
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>		<b>1 373 122 158</b>	<b>1 344 485 648</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	38 220 675	80 825 326
14	Средства кредитных организаций	6.9	142 267 577	113 991 981
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	911 310 459	805 936 989
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		176 841 201	109 429 099
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11, 10	69 719 304	128 678 743
17	Выпущенные долговые обязательства	6.12	32 263 462	60 626 813
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 284	1 339 551
19	Отложенное налоговое обязательство	7.3	2 267 768	0
20	Прочие обязательства	6.13	33 643 309	18 327 751
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 322 875	5 307 291
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>		<b>1 235 025 713</b>	<b>1 215 034 445</b>
<b>III.</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	6.14, 8.1	40 438 324	40 438 324
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	8.1	7 837	7 837
26	Резервный фонд	8.1	3 393 320	3 393 320
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2 514 533	-5 087 494
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 182 619	6 031 299
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		84 679 941	76 661 565
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.3	5 908 937	8 006 352
<b>31</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>138 096 445</b>	<b>129 451 203</b>
<b>IV.</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 669 095 266	2 021 665 528
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		182 381 091	164 248 325
34	Условные обязательства некредитного характера		511 297	43 257



*И.Р. Главчовски*  
*Г.Е. Чернышева*

И.Р. Главчовски

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество "Юникредит Банк" (АО Юникредит Банк  
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409807**  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		89 210 067	68 934 744
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12 328 782	5 142 624
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		70 810 241	58 390 484
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 071 044	5 401 636
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		62 446 808	36 483 217
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 340 375	9 449 200
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		45 079 765	22 160 214
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 026 668	4 873 803
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		26 763 259	32 451 527
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7,1	-21 245 370	-22 864 801
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7,1	-330 884	-189 181
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 517 889	9 586 726
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 858 141	-34 681 565
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-484 365	-25 224
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7,2	5 530 504	17 863 017
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7,2	13 429 898	32 291 802
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	1
12	Комиссионные доходы		9 004 445	8 179 524
13	Комиссионные расходы		4 373 926	2 481 896
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,1	-1 111	-27
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7,1	0	3 000
16	Изменение резерва по прочим потерям	7,1	-633 056	-3 100 753
17	Прочие операционные доходы		1 958 037	1 445 174
18	Чистые доходы (расходы)		24 090 177	29 079 779
19	Операционные расходы		15 544 619	18 273 559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7,3	8 545 558	10 806 220
21	Возмещение (расход) по налогам	7,3	2 636 621	2 799 868
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7,3	5 908 937	8 006 352
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,3	5 908 937	8 006 352

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Карпова И.В.  
Телефон: (495) 641-43-45  
14 марта 2016 г.



И.Р. Главчовски

Г.Е. Чернышева



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)  
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409808**  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8,1	173 980 830	40 397 936	133 582 894
1.1	Источники базового капитала:	8,1	128 909 873	9 718 860	119 191 013
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	8,1	40 438 324	0	40 438 324
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	8,1	40 438 324	0	40 438 324
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	8,1	7 837	0	7 837
1.1.3	Резервный фонд	8,1	3 393 320	0	3 393 320
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		85 070 392	9 718 860	75 351 532
1.1.4.1	прошлых лет	8,1	84 667 923	11 807 405	72 860 518
1.1.4.2	отчетного года	8,1	402 469	-2 088 545	2 491 014
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3 129 735	2 147 814	981 921
1.2.1	Нематериальные активы	8,1	957 318	957 318	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	8,1	2 172 417	1 190 496	981 921
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	8,1	125 780 138	7 571 046	118 209 092

1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	8,1	2 172 417	1 190 496	981 921
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	8,1	125 780 138	7 571 046	118 209 092
1.8	Источники дополнительного капитала:	8,1	48 200 692	32 826 890	15 373 802
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-1 636 818	1 636 818
1.8.3.1	текущего года		0	-1 636 818	1 636 818
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8,1	40 472 418	34 274 557	6 197 861
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		5 423 128	-774 733	6 197 861
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	8,1	7 728 274	189 151	7 539 123
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	8,1	48 200 692	32 826 890	15 373 802
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 336 859 387	328 933 362	1 007 926 025
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 336 859 387	329 915 283	1 006 944 104
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 344 587 661	330 104 435	1 014 483 226
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	8,2	9,4	x	11,7
3.2	Достаточность основного капитала	8,2	9,4	x	11,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8,2	12,9	x	13,2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>								
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9,1	57 965 867	57 769 447	0	169 981 703	169 955 164	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12 270 535	12 270 535	0	64 693 749	64 693 749	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 206 246	1 009 826	0	34 677 111	34 650 572	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9,1	391 489 081	391 465 107	78 293 021	221 984 667	221 948 834	44 389 766	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		711 689	711 689	142 338	163 507	163 507	32 701	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 0, "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		347 945 793	347 945 695	69 589 139	189 761 311	189 761 110	37 952 222	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9,1	24 654 308	24 654 306	12 327 153	666 163	666 163	333 082	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 0, "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		1 016	1 014	507	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9,1	771 617 529	714 713 135	714 713 135	628 464 652	586 230 636	586 230 636	
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		620 624 110	583 267 501	583 267 501	466 243 081	432 914 209	432 914 209	
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		108 654 998	90 526 303	90 526 303	127 219 121	118 561 968	118 561 968	
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		15 858 314	15 763 030	15 763 030	4 307 798	4 213 271	4 213 271	
1.4.4	кредитные требования кредитным организациям		11 480 801	10 209 535	10 209 535	14 624 167	14 507 737	14 507 737	
1.4.5	вложения в основные средства		9 211 136	9 158 596	9 158 596	9 962 240	9 927 263	9 927 263	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	9,1	0	0	0	0	0	0	

<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9,1	13 571 223	13 439 497	4 936 470	22 952 034	22 675 618	6 225 894
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 578 834	5 524 710	3 867 297	7 656 616	7 583 769	5 308 639
2.1.2	требования участников клиринга		7 025 114	6 954 863	589 210	15 295 418	15 091 849	917 255
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9,1	73 930 927	63 163 351	92 630 165	38 954 105	26 350 037	39 713 276
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		13 696 501	13 029 096	16 937 825	795 930	286 304	372 195
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		59 743 466	49 643 295	74 464 940	37 912 695	25 818 253	38 727 381
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		490 960	490 960	1 227 400	245 480	245 480	613 700
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9,1	242 912	180 641	704 262	10 031 330	8 595 811	9 780 123
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	9 851 624	8 446 452	9 291 097
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		80 041	61 796	86 514	74 151	68 375	95 725
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		4 839	4	6	4 023	2 369	4 028
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		177	168	336	10 989	10 036	20 070
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		47 320	31 545	94 636	30 677	14 090	42 269
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		110 535	87 128	522 770	59 866	54 489	326 934
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9,1	541 410 490	536 468 161	104 152 882	473 026 780	467 821 854	124 334 544
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		84 814 958	83 384 547	82 481 201	139 515 599	136 963 089	123 131 512
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19 308 257	19 069 953	8 378 395	115 737	50 056	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		73 175 514	71 929 602	13 293 286	6 022 438	6 015 161	1 203 032
4.4	по финансовым инструментам без риска		364 111 761	362 084 059	0	327 373 006	324 793 548	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9,1	65 140 857	x	63 977 305	57 660 210	x	41 594 026

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9,7	8 170 634	4 951 625
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9,7	163 412 674	99 032 503
6.1.1	чистые процентные доходы	9,7	78 810 229	64 062 792
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9,7	84 602 445	34 969 711
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9,4	91 815 521,8	56 834 793,6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9,4	7 001 752,3	3 534 310,9
7.1.1	общий		6 965 082,0	3 461 323,9
7.1.2	специальный		36 670,3	72 987,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9,4	0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.3	валютный риск	9,4	4 293 617,5	12 655 907,8

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		73 585 836	19 020 638	54 565 198
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		66 736 462	18 505 179	48 231 283
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 526 608	499 983	1 026 625
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4 942 329	-313 817	5 256 146
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		380 437	329 293	51 144

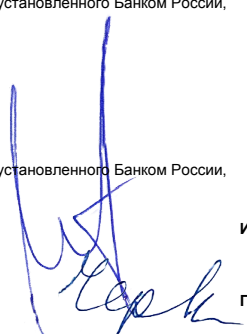
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.3	125 780 138	126 629 960	122 549 026	123 802 537
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.3	1 630 219 692	1 585 519 350	1 425 986 295	1 575 464 218
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.3	7,7	8	8,6	7,9

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 7.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	100 987 236
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	19 621 638
1.2. изменения качества ссуд	60 976 333
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	20 389 265
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	82 482 057
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	2 747 224
2.2. погашения ссуд	23 983 632
2.3. изменения качества ссуд	43 250 230
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	12 500 971
2.5. иных причин	0



И.Р. Главчовски

Г.Е. Чернышева



Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Карпова И.В.

Телефон: (495) 641-43-45

14 марта 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)  
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.2	≥5%	9,4%	11,7%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.2	≥6%	9,4%	11,7%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.2	≥10%	12,9%	13,2%
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.3	≥15%	107,5%	114,4%
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	≥50%	282,7%	66,9%
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	≤120%	65,6%	97,0%
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.1	≤25%	максимальное 22,9% минимальное 0,3%	максимальное 15,1% минимальное 0,6%
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	256,2%	180,7%
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0,0%	0,0%
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0,2%	0,2%
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0,3%	0,2%
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	6.12	≥100%	103,9%	106,7%



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 373 122 158
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-10 685 938
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 602 706
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		139 892 911
7	Прочие поправки		1 074 810 907
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		430 120 930

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

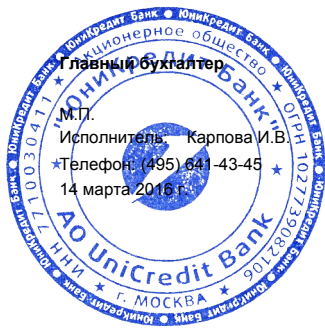
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 390 990 611
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 172 417
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 388 818 194
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		58 750 229
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6 390 628
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях:		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		65 140 857
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		33 765 024
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 032 490
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 635 196
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		36 367 730

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		536 468 161
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		396 575 250
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		139 892 911
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.3	125 780 138
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.3	1 630 219 692
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.3	7,7

И.о. Председателя Правления

И.Р. Главчовски



*И.Р. Главчовски*  
*Г.Е. Чернышева*

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)  
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД **0409814**  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-5 878 692	38 571 078
1.1.1	Проценты полученные		86 082 161	66 270 068
1.1.2	Проценты уплаченные		-47 339 598	-27 069 467
1.1.3	Комиссии полученные		8 736 870	7 801 462
1.1.4	Комиссии уплаченные		-4 373 926	-2 481 896
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5	-43 645 502	-4 268 550
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 530 504	17 863 017
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 949 056	1 491 598
1.1.9	Операционные расходы		-14 246 280	-16 917 102
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		1 428 023	-4 118 052
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 701 918	-8 399 773
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 019 558	-1 056 517
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	635 423	10 636 728
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		103 970 781	-83 128 834
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-585 480	-1 636 016
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-46 132 576	20 246 086
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		13 879 788	-11 820 327
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-40 759 605	76 634 342
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	-24 783 664
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-28 363 351	10 901 221
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9 366 456	-4 392 792
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1</b>		<b>-10 580 610</b>	<b>30 171 305</b>

<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-18 023 569	-25 326 019
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		27 633 121	11 143 922
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-31 109 972	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	299 902
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 862 159	-804 539
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20 999	65 795
2.7	Дивиденды полученные		3	1
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2</b>		<b>-24 341 577</b>	<b>-14 620 938</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>1 057 097</b>	<b>244 107</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>-33 865 090</b>	<b>15 794 474</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6,1	75 736 005	59 941 531
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6,1	41 870 915	75 736 005

И.о. Председателя Правления

И.Р. Главчовски

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

М.П.  
Исполнитель: Карпова И.В.  
Телефон: (495) 641-43-45  
14 марта 2016 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»  
за 2015 год и по состоянию на 1 января 2016 года**

## **ВВЕДЕНИЕ**

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за 2015 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 14 марта 2016 года на основании решения Правления Банка от 1 марта 2016 года.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports/finance.html#пороссиискимстандартам](http://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports/finance.html#пороссиискимстандартам)).

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

### ***1.1. Основные направления деятельности***

Банк был основан как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. 11 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в Группу ЮниКредит.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт). Банк и его единственный акционер входят в международную группу ЮниКредит. Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 64 дополнительных офиса и 11 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2015 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 65 дополнительных офисов и 10 операционных офисов.

Списочная численность персонала на 1 января 2016 года составила 3 792 человека, на 1 января 2015 года – 4 300 человек.

### ***1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности***

Основное влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами, а также оказание услуг клиентам. На формирование финансового результата повлияло также изменение резерва на возможные потери по ссудам и переоценка счетов в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых Банком операций отражены в отчете о финансовых результатах.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2015 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 12 месяцев 2014 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее – «РФ») и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

По состоянию на 1 января 2016 года Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в которую помимо Банка входит ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 января 2016 и 2015 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 100%. Общая величина средств Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 1 227 400 тыс. руб.

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### ***4.1. Принцип непрерывности деятельности***

Данная годовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

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

### ***4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 12 января 2015 года. Основные изменения в Учетной политике на 2015 год по сравнению с Учетной политикой на 2014 год были связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России:

- Дополнение Плана счетов счетами по передаче ценных бумаг по операциям на возвратной основе.
- Принципы отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В течение 2015 года в утвержденную Учетную политику на 2015 год были внесены следующие изменения:

- Изменения №1 связаны с изменениями в бухгалтерском учете согласно требованиям Банка России. С 8 апреля 2015 года Рабочий план счетов дополнен счетами по учету операций по уступке прав требования по кредитным соглашениям и другим операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств с отражением их на счетах по учету прочих размещенных средств.
- Изменения №2 связаны с началом осуществления операций по приобретению и реализации монет из драгоценных металлов, являющихся средствами платежа иностранного государства. С 28 мая 2015 года Учетная политика на 2015 год дополнена разделом «Учет операций с драгоценными металлами», Рабочий план счетов дополнен счетами по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.
- Изменения №3 связаны с изменениями в бухгалтерском учете согласно требованиям Банка России. С 1 августа 2015 года Рабочий план счетов дополнен счетами по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению.

### **Признание доходов и расходов**

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

### **Отражение активов и обязательств**

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

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

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



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

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Руб./ Доллар США	72,8827	56,2584
Руб./ Евро	79,6972	68,3427

### **Денежные средства**

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

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

### **Межбанковские расчеты**

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

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

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

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

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

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

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

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

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

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

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

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

### **Операции с клиентами**

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

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

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

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

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

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

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

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

#### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

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

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

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

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

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

#### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

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

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

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

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

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

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

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

По решению единственного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные собранием единственного акционера.

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

### **Внебалансовые обязательства**

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в

будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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

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

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

##### Резерв на возможные потери по судам и дебиторской задолженности

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

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

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

#### Оценка финансовых инструментов

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

#### Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств определяются в момент ввода объектов эксплуатацию.

#### Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 4 декабря 2015 года. На 1 января 2016 и 2015 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 9 191 212 тыс. руб. и 9 745 725 тыс. руб. соответственно.

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится *линейным* способом в течение срока полезного использования объектов. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

В 2015 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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



К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

#### **4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

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

#### **4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Основные изменения в учетной политике на 2016 год связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России.

- Методы признания доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствие с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Добавлено понятие прочего совокупного дохода и принципы его отражения в учете.
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение №448-П»). В том числе существенно изменены методы признания и оценки нематериальных активов.
- В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ и вступившими в силу с 1 января 2016 года, изменена предельная стоимость для признания имущества в качестве основных средств и нематериальных активов – до 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствие требованиям Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

#### **4.7. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В связи с изменениями порядка учета основных средств и нематериальных активов на основании Положения №448-П, вступающими в силу с 1 января 2016 года, а также с учетом принципов Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО») Банком был осуществлен пересмотр подхода к порядку признания нематериальных активов. В результате 31 декабря 2015 года расходы на создание нематериальных активов, отнесенные на финансовый результат деятельности Банка в 2015 году, были учтены как капитальные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 2 393 294 тыс. руб. с проведением соответствующих корректирующих записей в бухгалтерском учете.

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

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

#### 4.9. Информация о разводненной прибыли на акцию

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

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	5 908 937	8 006 352
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	2 404 181	2 404 181
<b>Базовая прибыль на акцию, руб.</b>	<b>2 458</b>	<b>3 330</b>

В 2015 и 2014 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались.

#### 5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В отчете о движении денежных средств за 2014 год были произведены корректировки для приведения ее в соответствие с отчетом о движении денежных средств за 2015 год. Отчет о движении денежных средств за 2015 год дает более четкое представление о реализованном финансовом результате по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимися в наличии для продажи, за отчетный период.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Сумма после реклассифи- кации	Рекласси- фицировано
1.1.5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(34 811 591)	30 543 041	(4 268 550)
1.2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72 980 205)	83 616 933	10 636 728
1.2.8 Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 376 310	(114 159 974)	(24 783 664)

Статьи 1.1.5, 1.2.2 и 1.2.8 отчета о движении денежных средств за 2014 год были реклассифицированы с целью отражения по данным статьям чистого реализованного результата по производным финансовым инструментам за 2014 год.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2016 и 2015 года представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Денежные средства	14 334 927	19 072 183
Средства в ЦБ РФ	12 270 535	29 693 749
Средства в кредитных организациях без риска потерь За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	19 140 310 <u>(3 874 857)</u>	32 864 488 <u>(5 894 415)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>41 870 915</u></b>	<b><u>75 736 005</u></b>
Средства в кредитных организациях с риском потерь За вычетом резерва на возможные потери	2 871 095 <u>(28 711)</u>	3 574 410 <u>(35 744)</u>
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b><u>44 713 299</u></b>	<b><u>79 274 671</u></b>

На 1 января 2016 и 2015 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляли 3 874 857 тыс. руб. и 5 894 415 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям, выпущенным Банком в сентябре 2011 и 2015 года, в сумме 2 050 000 тыс. руб. и 1 000 000 тыс. руб. соответственно.

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

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Производные финансовые инструменты	75 826 795	97 263 661
Долговые ценные бумаги	<u>3 664 423</u>	<u>4 453 914</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>79 491 218</u></b>	<b><u>101 717 575</u></b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не были заложены как обеспечение по обязательствам (условным обязательствам).

По состоянию на 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 877 902	Руб.	11,01%	2016
Облигации ОФЗ	947 343	Руб.	2,5 - 7,05%	2023 - 2028
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	515 545	Руб.	7,9%, 8,4%	2016, 2018
Облигации, выпущенные российскими организациями	316 488	Руб.	7,5%	2016
Еврооблигации РФ	<u>7 145</u>	Долл. США	11%, 12,75%	2018, 2028
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>3 664 423</u></b>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>-</u>			

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 843 541	Руб.	10,57%	2016
Облигации ОФЗ	1 469 557	Руб.	6,20 - 8,15%	2016 - 2028
Облигации, выпущенные российскими организациями	685 696	Руб.	7,5%, 8,4%	2016, 2022
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	449 913	Руб.	7,9%, 8,4%	2016, 2018
Еврооблигации РФ	<u>5 207</u>	Долл. США	11%, 12,75%	2018, 2028
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>4 453 914</u></b>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>264 240</u>			

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. По состоянию на 1 января 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались. Контрагентом по всем сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года является ЦБ РФ.

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>-</u>	<u>264 240</u>
<b>Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданные в обеспечение по договорам РЕПО</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>264 240</u></b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» формы отчетности 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	44 368 443	1 428 937	1 807 909	45 355 697	5 398 169	6 984 702
Свопы	43 043 941	109 341	370 792	158 716 235	17 131 813	25 465 115
Опционы	349 836	2 506	2 506	1 467 564	104 902	104 902
Фьючерсы	-	-	-	1 614 507	-	-
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848	1 460 557 692	74 197 265	95 692 512
Опционы	11 472 628	42 249	42 249	6 913 630	431 512	431 512
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>75 826 795</b>	<b>69 719 304</b>		<b>97 263 661</b>	<b>128 678 743</b>

### 6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	754 144 622	670 205 178
<i>в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	533 025	2 524 471
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	316 847 004	261 539 826
<i>в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	18 195 472	50 405 205
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>1 070 991 626</b>	<b>931 745 004</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	127 362 654	157 613 884
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	35 000 000
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 198 354 280</b>	<b>1 124 358 888</b>
За вычетом резерва под обесценение	(65 816 973)	(47 561 972)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 132 537 307</b>	<b>1 076 796 916</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
<b>1 января 2016 года</b>			
Автокредитование	51 124 192	(4 403 305)	46 720 887
Потребительские кредиты	34 280 381	(6 388 549)	27 891 832
Ипотечное кредитование	33 030 763	(5 333 866)	27 696 897
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 927 318	(1 932 023)	6 995 295
<b>Итого</b>	<b>127 362 654</b>	<b>(18 057 743)</b>	<b>109 304 911</b>

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 января 2016 и 2015 года составила 19 983 535 тыс. руб. и 56 290 962 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 445 943	300 057 352	572 503 295
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	15 020 616	45 742 964	60 763 580
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	29 380 445	387 835 388	417 215 833
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 508 918	20 508 918
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>316 847 004</b>	<b>754 144 622</b>	<b>1 070 991 626</b>

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены по видам обеспечения следующим образом:

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</b>	<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>
Недвижимое имущество	-	35 071 990	35 071 990
Корпоративные гарантии и поручительства	-	9 800 127	9 800 127
Ценные бумаги	15 020 616	500 572	15 521 188
Товары в обороте	-	312 608	312 608
Денежные средства	-	51 016	51 016
Оборудование	-	6 651	6 651
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>15 020 616</b>	<b>45 742 964</b>	<b>60 763 580</b>

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

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</b>	<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	207 572 555	298 823 345	506 395 900
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	13 871 645	65 178 111	79 049 756
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	40 095 626	296 526 943	336 622 569
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	9 676 779	9 676 779
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>261 539 826</b>	<b>670 205 178</b>	<b>931 745 004</b>

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

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</b>	<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>
Недвижимое имущество	-	35 008 223	35 008 223
Корпоративные гарантии и поручительства	-	25 002 391	25 002 391
Ценные бумаги	13 871 645	1 624 401	15 496 046
Товары в обороте	-	1 795 877	1 795 877
Транспортные средства	-	931 089	931 089
Оборудование	-	816 130	816 130
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>13 871 645</b>	<b>65 178 111</b>	<b>79 049 756</b>

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков. Информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У.

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Всего</b>	<b>637 703 653</b>	<b>567 354 391</b>
Добыча полезных ископаемых, из них:	103 355 596	83 599 697
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	24 932 606	29 155 956
Обрабатывающие производства, из них:	289 712 198	245 708 390
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	33 979 109	24 808 002
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 956 831	2 383 721
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	29 037 488	26 462 784
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	21 243 836	21 159 191
химическое производство	38 142 357	33 645 618
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 806 402	13 312 549
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	111 979 072	89 221 568
производство машин и оборудования	18 203 255	11 152 013
производство транспортных средств и оборудования	5 385 014	6 925 522
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 849 246	2 960 146
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 510 963	10 373 175
Строительство	8 525 030	9 385 394
Транспорт и связь	19 529 999	29 441 333
Оптовая и розничная торговля	98 166 002	94 124 109
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84 561 362	60 683 120
Прочие виды деятельности	21 493 257	31 079 027
За вычетом резерва под обесценение	(32 139 351)	(18 540 951)
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов</b>	<b>605 564 302</b>	<b>548 813 440</b>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.



По состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	332 724 099	293 898 693	38 823 746	185	-	1 475	-	-	-	-	382 941	230 545	249 167	247 653	39	-	1 475
Корреспондентские счета	18 746 380	18 527 436	218 944	-	-	-	X	X	X	X	2 189	X	2 189	2 189	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	250 934 613	236 234 613	14 700 000	-	-	-	-	-	-	-	147 000	147 000	147 000	147 000	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	18 195 472	2 000 990	16 194 482	-	-	-	-	-	-	-	161 945	11 738	11 738	11 738	-	-	-
Прочие активы	41 631 798	34 600 959	7 029 179	185	-	1 475	-	-	-	-	71 807	71 807	71 807	70 293	39	-	1475
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 215 836	2 534 695	681 141	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 433	16 433	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	809 778 147	345 412 016	362 743 792	55 276 245	25 150 436	21 195 658	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	51 790 161	47 876 569	48 411 616	5 986 749	9 312 440	11 916 826	21 195 601
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	731 075 790	295 004 320	347 636 205	54 353 744	19 797 439	14 284 082	1 981 001	1 488 354	1 818 344	17 454 547	42 169 089	38 261 336	38 261 336	5 671 554	9 118 902	9 186 798	14 284 082
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 024 522	-	7 545	225 616	-	791 361	-	-	-	-	838 816	838 816	838 816	75	47 380	-	791 361
Вложения в ценные бумаги	42 884 541	42 679 256	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	95 284	1 111	-	-	94 173
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	533 025	-	533 025	-	-	-	-	-	-	-	5 330	324	324	324	-	-	-
Прочие активы	27 499 450	6 139 331	10 881 348	597	5 273 916	5 204 258	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	8 124 351	8 123 518	8 123 518	229 438	125	2 689 697	5 204 258
В том числе ссуды	25 506 566	4 924 286	10 325 117	-	5 260 771	4 996 392	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	7 870 209	7 869 376	7 869 376	189 991	-	2 682 993	4 996 392

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 597 085	1 460 363	1 170 502	561 956	19 563	384 701	22 258	6 753	37 758	334 414	-	-	535 047	22 603	117 823	9 977	384 644
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 163 734	128 746	2 404 055	134 332	59 518	437 083	37 406	20 259	20 772	400 512	557 291	557 291	557 291	61 644	28 210	30 354	437 083
Итого активы	1 142 502 246	639 310 709	401 567 538	55 276 430	25 150 436	21 197 133	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	52 173 102	48 107 114	48 660 783	6 234 402	9 312 479	11 916 826	21 197 076
В том числе ссуды	1 069 017 023	572 503 294	396 173 391	54 713 692	25 117 728	20 508 918	2 666 360	2 444 436	4 101 868	24 303 933	51 793 410	47 729 611	47 729 611	6 126 056	9 194 492	11 900 145	20 508 918
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 619	29 619	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	127 362 654	-	75 765 534	34 076 989	1 905 391	15 614 740	93 313	1 314 263	1 561 119	15 100 424	X	X	18 057 743	604 013	1 990 891	628 951	14 833 888
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	147 552 303	80 218 108	44 137 599	16 747 860	6 348 589	100 147	-	33 050	5 699	6 093 945	7 487 969	7 384 100	7 384 100	533 731	3 512 817	3 237 405	100 147

По состоянию на 1 января 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	292 136 431	242 523 817	49 611 340	23	-	1 251	-	-	-	-	494 557	353 891	364 867	363 611	5	-	1 251
Корреспондентские счета	32 329 196	32 134 316	194 880	-	-	-	X	X	X	X	1 949	X	1 949	1 949	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	185 908 141	174 443 422	11 464 719	-	-	-	-	-	-	-	114 647	114 647	114 647	114 647	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 405 205	33 129 133	17 276 072	-	-	-	-	-	-	-	172 761	34 044	34 044	34 044	-	-	-
Прочие активы	21 462 369	1 066 709	20 394 386	23	-	1 251	-	-	-	-	205 200	205 200	205 200	203 944	5	-	1 251
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 031 520	1 750 237	281 283	-	-	-	-	-	-	-	X	X	9 027	9 027	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	706 163 393	327 636 337	302 472 728	37 824 880	28 071 820	10 157 628	5 516 231	5 269 903	1 076 501	7 587 571	37 252 724	32 485 223	32 893 477	4 455 370	4 554 862	13 725 799	10 157 446
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	649 808 059	289 775 840	289 167 537	36 172 997	26 240 859	8 450 826	5 113 356	3 540 046	1 034 225	7 195 194	34 431 409	29 683 702	29 683 702	4 232 105	4 208 819	12 791 952	8 450 826
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	89 185	-	89 185	-	-	-	-	-	-	-	947	947	947	947	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	27 380 285	27 285 785	-	-	-	94 500	-	-	-	-	94 500	94 500	94 500	-	-	-	94 500
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 524 472	-	2 524 472	-	-	-	-	-	-	-	25 245	9 001	9 001	9 001	-	-	-
Прочие активы	22 166 540	9 909 144	7 879 092	1 417 829	1 721 276	1 239 199	349 847	1 689 206	-	57 747	2 567 550	2 565 271	2 565 271	150 477	297 744	877 851	1 239 199
В том числе ссуды	20 888 609	9 042 221	7 596 666	1 365 226	1 719 515	1 164 981	349 847	1 689 206	-	57 747	2 461 062	2 458 783	2 458 783	130 152	286 697	876 953	1 164 981

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 329 001	660 284	1 118 831	153 294	84 461	312 131	49 447	38 494	20 665	277 901	X	X	408 254	21 834	31 339	43 132	311 949
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 865 851	5 284	1 693 611	80 760	25 224	60 972	3 581	2 157	21 611	56 729	133 073	131 802	131 802	41 006	16 960	12 864	60 972
<b>Итого активы</b>	<b>998 299 824</b>	<b>570 160 154</b>	<b>352 084 068</b>	<b>37 824 903</b>	<b>28 071 820</b>	<b>10 158 879</b>	<b>5 516 231</b>	<b>5 269 903</b>	<b>1 076 501</b>	<b>7 587 571</b>	<b>37 747 281</b>	<b>32 839 114</b>	<b>33 258 344</b>	<b>4 818 981</b>	<b>4 554 867</b>	<b>13 725 799</b>	<b>10 158 697</b>
<b>В том числе ссуды</b>	<b>928 503 725</b>	<b>506 395 899</b>	<b>346 826 466</b>	<b>37 618 983</b>	<b>27 985 598</b>	<b>9 676 779</b>	<b>5 466 784</b>	<b>5 231 409</b>	<b>1 055 836</b>	<b>7 309 670</b>	<b>37 509 285</b>	<b>32 603 070</b>	<b>32 603 070</b>	<b>4 732 046</b>	<b>4 512 476</b>	<b>13 681 769</b>	<b>9 676 779</b>
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 241 275	-	3 241 275	-	-	-	X	X	X	X	X	X	48 619	48 619	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	157 613 884	-	104 484 040	40 001 748	1 411 533	11 716 563	74 544	111 544	242 692	10 489 991	X	X	14 910 288	839 176	2 366 353	496 631	11 208 128
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	155 913 876	106 039 917	29 842 193	246 339	19 785 427	-	4 837 107	-	-	-	10 483 849	10 281 491	10 281 491	159 434	46 359	10 075 698	-

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 12,8% (153 453 373 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,3% (147 552 303 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,5% (5 901 070 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14,1% (158 430 141 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 13,9% (155 913 876 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 516 265 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,3% (51 585 716 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 516 597 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 2,7% (29 982 471 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 1,7% (19 063 699 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,0% (10 918 772 тыс. руб.).

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с Положением №385-П.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>От 1 до 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>									
Кредитные организации	-	34 210 339	105 853 301	154 731	11 210 148	12 989 441	25 720 710	126 708 334	316 847 004
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 342 394	1 580 718	13 442 036	50 006 058	77 237 830	68 748 668	60 320 828	458 466 090	754 144 622
Физические лица	15 242 457	34 736	9 744 956	5 330 702	7 770 440	7 262 818	7 040 648	74 935 897	127 362 654
<b>Итого</b>	<b>39 584 851</b>	<b>35 825 793</b>	<b>129 040 293</b>	<b>55 491 491</b>	<b>96 218 418</b>	<b>89 000 927</b>	<b>93 082 186</b>	<b>660 110 321</b>	<b>1 198 354 280</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>									
Кредитные организации	-	-	(89 945)	-	(92 477)	(27 477)	(7 477)	(1 121 596)	(1 338 972)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 574 915)	(133 518)	(1 008 561)	(3 302 820)	(3 721 849)	(2 266 168)	(3 396 597)	(11 015 830)	(46 420 258)
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)
<b>Итого</b>	<b>(35 821 902)</b>	<b>(135 520)</b>	<b>(1 606 494)</b>	<b>(3 441 748)</b>	<b>(4 020 690)</b>	<b>(2 490 854)</b>	<b>(3 599 540)</b>	<b>(14 700 225)</b>	<b>(65 816 973)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 762 949</b>	<b>35 690 273</b>	<b>127 433 799</b>	<b>52 049 743</b>	<b>92 197 728</b>	<b>86 510 073</b>	<b>89 482 646</b>	<b>645 410 096</b>	<b>1 132 537 307</b>

По состоянию на 1 января 2015 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>От 1 до 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>									
Кредитные организации	-	40 850 473	97 449 231	3 111 850	6 344 026	35 152 483	36 881 357	76 750 406	296 539 826
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	10 947 978	4 662 821	18 368 698	47 778 539	67 014 740	58 302 748	60 371 236	402 758 418	670 205 178
Физические лица	10 788 984	39 449	10 798 553	6 825 458	9 653 910	8 986 689	9 431 047	101 089 794	157 613 884
<b>Итого</b>	<b>21 736 962</b>	<b>45 552 743</b>	<b>126 616 482</b>	<b>57 715 847</b>	<b>83 012 676</b>	<b>102 441 920</b>	<b>106 683 640</b>	<b>580 598 618</b>	<b>1 124 358 888</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>									
Кредитные организации	-	-	(38 904)	(29 901)	(54 860)	(51 588)	(175 003)	(738 776)	(1 089 032)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(9 343 929)	(109 834)	(769 997)	(1 358 518)	(2 239 480)	(1 750 245)	(2 150 831)	(13 839 818)	(31 562 652)
Физические лица	(10 284 831)	(2 358)	(587 170)	(166 344)	(240 295)	(228 835)	(248 718)	(3 151 737)	(14 910 288)
<b>Итого</b>	<b>(19 628 760)</b>	<b>(112 192)</b>	<b>(1 396 071)</b>	<b>(1 554 763)</b>	<b>(2 534 635)</b>	<b>(2 030 668)</b>	<b>(2 574 552)</b>	<b>(17 730 331)</b>	<b>(47 561 972)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 108 202</b>	<b>45 440 551</b>	<b>125 220 411</b>	<b>56 161 084</b>	<b>80 478 041</b>	<b>100 411 252</b>	<b>104 109 088</b>	<b>562 868 287</b>	<b>1 076 796 916</b>

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

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Еврооблигации РФ	17 656 944	Долл. США	4,5%, 4,88%	2022, 2023
Облигации, выпущенные российскими организациями	9 074 736	Руб.	7,5 - 8,9%	2016 - 2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	7 990 561	Руб.	7,9 - 13,0%	2016 - 2023
Облигации ОФЗ	7 116 844	Руб.	6,4 - 7,6%	2016 - 2022
Долевые ценные бумаги и доли	1 344 786	Руб.	-	-
Российские муниципальные облигации	837 281	Руб.	7,0%	2016
Облигации, выпущенные иностранскими организациями	<u>239 851</u>	Долл. США	4,95%	2016
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>44 261 003</u></b>			

В том числе облигации,  
переданные в обеспечение  
по договорам прямого РЕПО 3 256 940 Руб. 6,4 - 7,6% 2016 - 2022

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	14 073 283	Руб.	7,63 - 11,3%	2015 - 2032
Облигации, выпущенные российскими организациями	11 208 332	Руб.	7,5 - 9,6%	2015 - 2033
Облигации ОФЗ	6 301 790	Руб.	6,4 - 7,6%	2016 - 2022
Долевые ценные бумаги и доли	1 234 785	Руб.	-	-
Российские муниципальные облигации	917 505	Руб.	7,0%	2015 - 2016
Облигации, выпущенные иностранскими организациями	<u>179 199</u>	Долл. США	4,95%	2016
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>33 914 894</u></b>			

В том числе облигации,  
переданные в обеспечение  
по договорам прямого РЕПО 21 873 932 Руб. 7,0 - 10,0% 2015 - 2033



Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже. По состоянию на 1 января 2016 года контрагентами Банка по всем сделкам прямого РЕПО являются российские кредитные организации. По состоянию на 1 января 2015 года контрагентом Банка по всем сделкам прямого РЕПО является ЦБ РФ.

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	3 256 940	-
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	11 452 963
Облигации, выпущенные российскими организациями	-	9 655 674
Российские муниципальные облигации	-	765 295
<b>Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b><u>3 256 940</u></b>	<b><u>21 873 932</u></b>

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	3 973 447	3 925 060
Транспорт и связь	2 261 415	3 006 559
Оптовая и розничная торговля	967 244	1 851 884
Металлургическое производство	890 542	1 318 765
Добыча полезных ископаемых	673 985	817 563
Операции с недвижимым имуществом	308 103	288 501
<b>Итого облигации, выпущенные российскими организациями</b>	<b><u>9 074 736</u></b>	<b><u>11 208 332</u></b>
Финансовая деятельность и страхование	1 230 375	1 230 375
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	114 411	4 410
<b>Итого долевые ценные бумаги и доли</b>	<b><u>1 344 786</u></b>	<b><u>1 234 785</u></b>

#### 6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены инвестициями в ООО «ЮниКредит Лизинг»:

	<u>1 января 2016 года</u>		<u>1 января 2015 года</u>	
	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100%	1 227 400	100%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b><u>1 227 400</u></b>		<b><u>1 227 400</u></b>	

#### 6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

31 марта 2015 года по решению Правления Банка была проведена переклассификация части ценных бумаг из категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги были переклассифицированы с целью реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Критерий существенности установлен Учетной политикой Банка в размере 5%. Переклассификация была проведена в отношении части облигаций федерального займа балансовой стоимостью 528 993 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ОФЗ:				
Выпуск 29011	8 070 314	Руб.	14,42%	29.01.2020
Выпуск 29006	8 060 434	Руб.	14,48%	29.01.2025
Выпуск 26205	7 958 577	Руб.	7,60%	14.04.2021
Выпуск 26215	6 317 568	Руб.	7,00%	16.08.2023
Выпуск 26207	3 695 682	Руб.	8,15%	03.02.2027
Выпуск 25081	3 462 485	Руб.	6,20%	31.08.2018
Выпуск 26212	2 368 285	Руб.	7,05%	19.01.2028
Выпуск 26211	1 764 964	Руб.	7,00%	25.01.2023
Выпуск 26210	<u>1 614 497</u>	Руб.	6,80%	11.12.2019
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-</u>			
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b><u>43 312 806</u></b>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>11 697 229</u>			

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

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

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
Облигации ОФЗ	-	10 997 979	699 250	11 697 229
<b>Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>-</b>	<b>10 997 979</b>	<b>699 250</b>	<b>11 697 229</b>

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

#### **6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основные средства	26 708 540	25 552 641
Амортизационные отчисления	(17 446 934)	(15 831 859)
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b>9 261 606</b>	<b>9 720 782</b>
Капитальные вложения в основные средства	55 396	165 581
Капитальные вложения в нематериальные активы	2 393 294	-
Материальные запасы	709 749	780 710
За вычетом резервов на возможные потери	(108 754)	(67 151)
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>12 311 291</b>	<b>10 599 922</b>

Основные средства представлены следующим образом:

	<b>Здания, сооружения, земля</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Капитальные вложения</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>					
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>20 341 475</b>	<b>3 583 079</b>	<b>226 003</b>	<b>98 086</b>	<b>24 248 643</b>
Приобретения/поступления	330 525	332 512	298 157	300 404	1 261 598
Переоценка	1 917 828	-	-	-	1 917 828
Выбытия	(242 994)	(179 902)	(358 579)	(214 813)	(996 288)
	<u>2 005 359</u>	<u>152 610</u>	<u>(60 422)</u>	<u>85 591</u>	<u>2 183 138</u>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>22 346 834</b>	<b>3 735 689</b>	<b>165 581</b>	<b>183 677</b>	<b>26 431 781</b>
Приобретения/поступления	350 459	386 184	280 814	286 712	1 304 169
Переоценка	952 105	-	-	-	952 105
Выбытия	(453 208)	(184 929)	(390 999)	(293 988)	(1 323 124)
	<u>849 356</u>	<u>201 255</u>	<u>(110 185)</u>	<u>(7 276)</u>	<u>933 150</u>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>23 196 190</b>	<b>3 936 944</b>	<b>55 396</b>	<b>176 401</b>	<b>27 364 931</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>10 478 962</b>	<b>3 053 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 532 765</b>
Амортизационные отчисления	797 357	354 736	-	-	1 152 093
Переоценка	1 324 790	-	-	-	1 324 790
Списано при выбытии	-	(177 789)	-	-	(177 789)
	<u>2 122 147</u>	<u>176 947</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 299 094</u>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>12 601 109</b>	<b>3 230 750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 831 859</b>
Амортизационные отчисления	638 590	396 114	-	-	1 034 704
Переоценка	765 279	-	-	-	765 279
Списано при выбытии	-	(184 908)	-	-	(184 908)
	<u>1 403 869</u>	<u>211 206</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 615 075</u>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>14 004 978</b>	<b>3 441 956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 446 934</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>9 745 725</b>	<b>504 939</b>	<b>165 581</b>	<b>183 677</b>	<b>10 599 922</b>
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>9 191 212</b>	<b>494 988</b>	<b>55 396</b>	<b>176 401</b>	<b>9 917 997</b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 7 324 243 тыс. руб. и 5 213 685 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка и ссудам.

В соответствии с подписанным соглашением об оказании консультационных услуг 4 декабря 2015 года проводился анализ текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости. Переоценка объектов основных средств производится с целью определения реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. Текущая (восстановительная) стоимость определяется на основании рассчитанной величины рыночной стоимости с учетом корректировки на величину накопленной амортизации.

Данные об оценщике – Малышев Олег Александрович, место работы ЗАО «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит». Дата включения в реестр НП «СМАОс» 27 августа 2007 года, регистрационный номер: 000691.

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

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

### 6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по получению процентов	7 309 108	5 452 844
Средства в расчетах	1 548 090	1 528 146
	<u>8 857 198</u>	<u>6 980 990</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 697 213)</u>	<u>(1 166 123)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>7 159 985</u></b>	<b><u>5 814 867</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	2 450 186	2 034 163
Расчеты по налогам и сборам	57 305	73 590
Авансы работникам	4 011	6 343
	<u>2 511 502</u>	<u>2 114 096</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(340 960)</u>	<u>(315 446)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>2 170 542</u></b>	<b><u>1 798 650</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>9 330 527</u></b>	<b><u>7 613 517</u></b>

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

	<u>1 января 2016 года</u>				<u>1 января 2015 года</u>			
	Просрочен- ная задол- женность	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Просрочен- ная задол- женность	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Требования по получению процентов	741 000	2 813 505	3 754 603	7 309 108	576 527	2 449 661	2 426 656	5 452 844
За вычетом резервов под обесценение	<u>(643 276)</u>	<u>(92 719)</u>	<u>(183 494)</u>	<u>(919 489)</u>	<u>(459 774)</u>	<u>(79 353)</u>	<u>(130 184)</u>	<u>(669 311)</u>
<b>Итого требования по получению процентов</b>	<b><u>97 724</u></b>	<b><u>2 720 786</u></b>	<b><u>3 571 109</u></b>	<b><u>6 389 619</u></b>	<b><u>116 753</u></b>	<b><u>2 370 308</u></b>	<b><u>2 296 472</u></b>	<b><u>4 783 533</u></b>

### 6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению Банка России № 312-П	38 220 675	60 000 000
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	-	20 825 326
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ</b>	<b><u>38 220 675</u></b>	<b><u>80 825 326</u></b>

По состоянию на 1 января 2016 года кредит в размере 20 000 000 тыс. руб. привлечен по ставке 11,87% годовых на срок до 9 марта 2016 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требования по кредитным договорам на сумму 27 353 331 тыс. руб. и 300 тыс. долл. США. Общая сумма заложенных прав требования в рублевом эквиваленте составляет 49 218 141 тыс. руб. залоговой стоимостью 45 020 328 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года кредиты в общей сумме 60 000 000 тыс. руб. были привлечены по процентной ставке 17,25% и 17,66% на срок до 14 января 2015 года и 1 февраля 2015 года. Обеспечением по кредитам выступали права требования по кредитным договорам на сумму 94 494 774 тыс. руб. залоговой стоимостью 82 791 647 тыс. руб. По договорам прямого РЕПО средства ЦБ РФ были привлечены по ставке от 17,365% до 17,37% на срок 15 дней. В качестве обеспечения были переданы долговые ценные бумаги на сумму 22 138 172 тыс. руб.

### 6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты и депозиты	135 237 952	96 643 978
Корреспондентские счета и средства в расчетах	7 029 625	17 348 003
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>142 267 577</u></b>	<b><u>113 991 981</u></b>

На 1 января 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	7 969 720	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	7 969 720	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Доллары США	480 900	<u>35 049 290</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
<b>Итого субординированные кредиты</b>			<b><u>50 988 730</u></b>		

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

Кредитор	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	6 834 270	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	<u>6 834 270</u>	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
<b>Итого субординированные кредиты</b>			<b><u>13 668 540</u></b>		

#### 6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	744 277 408	663 136 032
Депозиты до востребования	<u>167 033 051</u>	<u>142 800 957</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>911 310 459</u></b>	<b><u>805 936 989</u></b>

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	454 456 980	335 880 291
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	451 710 244	329 916 084
Обрабатывающие производства, в том числе:	78 979 198	112 406 174
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	33 590 450	42 034 114
- производство машин и оборудования	24 573 256	29 324 849
- химическое производство	10 592 922	14 666 231
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 708 197	7 261 811
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 724 928	3 514 970
- обработка древесины и производство изделий из дерева	564 907	1 620 851
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	63 749	13 657 553
Оптовая и розничная торговля	63 600 983	74 285 504
Финансовая деятельность	56 153 578	48 426 517
Операции с недвижимым имуществом	42 923 888	47 977 711
Государственное управление / обязательное социальное обеспечение	11 068 520	4 163 908
Транспорт и связь	11 039 740	47 058 245
Строительство	8 506 541	11 079 933
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 501 434	13 009 322
Прочие	<u>3 071 136</u>	<u>3 422 341</u>
Физические лица	<u>175 008 461</u>	<u>108 227 043</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>911 310 459</u></b>	<b><u>805 936 989</u></b>

### 6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	69 719 304	128 678 743
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>69 719 304</u></b>	<b><u>128 678 743</u></b>

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

### 6.12. Выпущенные долговые обязательства

В 2015 году Банк осуществил размещение облигаций с ипотечным покрытием серии 02-ИП со следующими основными параметрами:

	<u>Серия 02-ИП</u>
Объем выпуска, руб.	4 000 000 000
Идентификационный номер	40800001В
Дата размещения	23.09.2015
Дата погашения	16.09.2020
	1-6 купон -
Ставки купонов	12,35% годовых
Купонный период	182 дня

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2016 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого			
<b>Облигации:</b>									
- Серия, номер	01-ИП	40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	126 932	5 126 932	-
- Серия, номер	БО-06	4В020600001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-07	4В020700001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-08	4В020800001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	134 447	6 601	141 048	-
- Серия, номер	БО-09	4В020900001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	70 771	3 474	74 245	-
- Серия, номер	БО-10	4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	82 109	10 082 109	-
- Серия, номер	БО-21	4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	2 239	192 057	-
- Серия, номер	БО-22	4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	10,30	58 423	2 416	60 839	-
- Серия, номер	БО-11	4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	12,00	2 810 003	29 799	2 839 802	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	133 989	4 133 989	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>						<b><u>32 263 462</u></b>	<b><u>719 779</u></b>	<b><u>32 983 241</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

Для облигаций серий 02-ИП, БО-11, БО-21 и БО-22 предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.



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

Облигации серии 01-ИП и 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 января 2016 года размер ипотечного покрытия составил 9 625 306 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 7 575 306 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составил 103,93%.

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2015 года			Сумма просроченной задолженности	
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого		
<b>Облигации:</b>								
- Серия, номер 04	40400001B	07.09.2010	10.11.2015	8,75	20 024	219	20 243	-
- Серия, номер 05	40500001B	16.11.2010	01.09.2015	6,75	251 216	5 621	256 837	-
- Серия, номер 01-ИП	40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	125 808	5 125 808	-
- Серия, номер БО-02	4B020200001B	02.03.2012	27.02.2015	5,75	79 006	1 543	80 549	-
- Серия, номер БО-03	4B020300001B	07.03.2012	04.03.2015	5,75	30 658	575	31 233	-
- Серия, номер БО-04	4B020400001B	26.10.2012	23.10.2015	10,15	212 164	4 014	216 178	-
- Серия, номер БО-05	4B020500001B	30.10.2012	27.10.2015	10,15	33 745	622	34 367	-
- Серия, номер БО-06	4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	164 932	5 164 932	-
- Серия, номер БО-07	4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	164 932	5 164 932	-
- Серия, номер БО-08	4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	141 788	5 141 788	-
- Серия, номер БО-09	4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	5 000 000	141 788	5 141 788	-
- Серия, номер БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	79 890	10 079 890	-
- Серия, номер БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,70	10 000 000	106 301	10 106 301	-
- Серия, номер БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	10,30	10 000 000	397 890	10 397 890	-
- Серия, номер БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	12,00	5 000 000	57 534	5 057 534	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>					<b>60 626 813</b>	<b>1 393 457</b>	<b>62 020 270</b>	<b>-</b>

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

### 6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	30 348 834	14 567 944
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	719 779	1 393 457
Средства в расчетах	466 425	188 800
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	506	4 130
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>31 535 544</b>	<b>16 154 331</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Предстоящие расходы	1 241 772	1 301 756
Доходы будущих периодов	332 341	305 690
Обязательства по налогам и сборам	302 718	280 127
Прочие резервы	175 039	16 944
Расходы с прочими кредиторами	55 754	268 903
Расчеты с персоналом	141	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 107 765</b>	<b>2 173 420</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>33 643 309</b>	<b>18 327 751</b>

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

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Срок погашения		Итого	Срок погашения		Итого
	до 30 дней	свыше 30 дней		до 30 дней	свыше 30 дней	
Обязательства по уплате процентов	736 951	29 611 883	30 348 834	3 122 761	11 445 183	14 567 944

#### **6.14. Уставный капитал**

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года уставный капитал Банка составлял 40 438 324 тыс. руб. и состоял из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

В 2014 и 2015 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>25 858 020</b>	<b>484 331</b>	-	<b>3 000</b>	<b>3 213 602</b>
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 126	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	484 331	-	-	-	-
<b>Изменение резервов</b>	<b>22 864 801</b>	<b>189 181</b>	<b>27</b>	<b>(3 000)</b>	<b>3 100 753</b>
в т.ч. восстановление резервов	(39 285 569)	(1 035 068)	(321)	(5 998)	(14 742 876)
в т.ч. досоздание резервов	62 150 370	1 224 249	348	2 998	17 843 629
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(455 794)</b>	<b>(4 201)</b>	-	-	<b>(16 211)</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>48 267 027</b>	<b>669 311</b>	<b>27</b>	-	<b>6 298 144</b>
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
<b>Изменение резервов</b>	<b>21 245 370</b>	<b>330 884</b>	<b>1 111</b>	-	<b>633 056</b>
в т.ч. восстановление резервов	(80 358 095)	(1 647 536)	(13 629)	-	(27 068 780)
в т.ч. досоздание резервов	101 603 465	1 978 420	14 740	-	27 701 836
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(2 747 224)</b>	<b>(80 706)</b>	-	-	<b>(111 675)</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>66 765 173</b>	<b>919 489</b>	<b>1 138</b>	-	<b>6 819 525</b>
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-

## 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	89 788 620	84 951 765
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(84 258 116)</u>	<u>(67 088 748)</u>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>5 530 504</b>	<b>17 863 017</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 330 917 331	1 300 896 757
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(2 317 487 433)</u>	<u>(1 268 604 955)</u>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>13 429 898</b>	<b>32 291 802</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>18 960 402</u></b>	<b><u>50 154 819</u></b>

## 7.3. Налог на прибыль

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за 2015 и 2014 годы приведены в следующей таблице:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8 545 558</b>	<b>10 806 220</b>
(Расходы)/возмещение по отложенному налогу на прибыль	(1 336 275)	353 020
Расходы по другим налогам и сборам	(801 242)	(1 067 616)
Расходы по текущему налогу на прибыль	<u>(499 104)</u>	<u>(2 085 272)</u>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b><u>(2 636 621)</u></b>	<b><u>(2 799 868)</u></b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b><u>5 908 937</u></b>	<b><u>8 006 352</u></b>

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

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

В соответствии с требованиями Банка России с 1 января 2014 года вступил в силу порядок, определяющий учет отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) в кредитных организациях. ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлен следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 310 023	1 202 448
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	869 440	581 419
Прочие обязательства	125 382	104 164
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 096	(49 126)
Резерв на возможные потери по ссудам	4 411	8 359
Прочие активы	(12 126)	152 095
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(188 697)	542 455
Основные средства	(1 212 781)	(998 223)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(3 200 516)</u>	<u>(985 325)</u>
<b>Итого отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b><u>(2 267 768)</u></b>	<b><u>558 266</u></b>
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>1 435 513</u>	<u>-</u>
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b><u>(832 255)</u></b>	<b><u>558 266</u></b>

В соответствии с порядком учета ОНО и ОНА, установленных Банком России с 1 января 2014 года, отражение отложенного налогового актива по итогам 2013 года произведено в 2014 году через корректировку нераспределенной прибыли прошлых лет.

<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
На 1 января – отложенные налоговые активы	558 266	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Отложенный налог на прибыль по результатам 2013 года, отраженный через корректировку нераспределенной прибыли прошлых лет	-	1 068 021
Изменение отложенного налога на прибыль, признанное в составе добавочного капитала	(54 247)	(862 775)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(2 771 787)</u>	<u>353 020</u>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка по перенесенным на будущее убыткам	1 435 513	-
<b>На 1 января – отложенные налоговые активы</b>	<b><u>1 435 513</u></b>	<b><u>558 266</u></b>
<b>На 1 января – отложенные налоговые обязательства</b>	<b><u>(2 267 768)</u></b>	<b><u>-</u></b>

#### **7.4. Информация о вознаграждении работникам**

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, произведенных в 2015 и 2014 годах, представлена ниже.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 865 930	5 501 780
Взносы в фонды обязательного социального страхования	<u>1 291 936</u>	<u>1 047 181</u>
<b>Итого</b>	<b><u>7 157 866</u></b>	<b><u>6 548 961</u></b>

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, начисленные в 2015 и 2014 годах, представлены ниже. В состав расходов по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу включены расходы, начисленные по вознаграждениям членам исполнительного органа (Правление Банка), а также по ежегодному вознаграждению независимому члену Наблюдательного совета и Аудиторского комитета Банка.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Краткосрочные вознаграждения, в том числе взносы в фонды обязательного социального страхования	163 236 24 214	168 708 12 409
Долгосрочные вознаграждения	148 146	176 181
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<u>1 148</u>	<u>1 033</u>
<b>Итого</b>	<b><u>312 530</u></b>	<b><u>345 922</u></b>

Часть оплаты труда членов исполнительного органа Банка, являющихся работниками, принимающими риски, которая входит в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Фиксированная часть оплаты труда	137 645	155 349
Нефиксированная часть оплаты труда:	278 811	281 974
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	148 146	176 181
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	<u>130 665</u>	<u>105 793</u>
<b>Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски</b>	<b><u>416 456</u></b>	<b><u>437 323</u></b>

По итогам 2015 года в состав нефиксированной части оплаты труда членов исполнительного органа Банка (работников, принимающих риски) входит нефиксированная часть оплаты труда, которая будет отсрочена на последующие периоды, в размере 147 797 тыс. руб. (данная сумма является плановой величиной, поскольку на дату составления годового отчета финальное распределение переменной части не утверждено, фактических выплат переменной части вознаграждения не осуществлялось).

Выплат при увольнении членов исполнительного органа Банка (работников, принимающих риски) в 2015 году не производилось.

Политика Банка по вознаграждениям, в том числе работникам, принимающим риски, раскрыта в п.14 Пояснительной записки.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

По сравнению с 2014 годом общая в 2015 году политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

### 8.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Базовый капитал	125 780 138	118 209 092
<b>Основной капитал</b>	<b><u>125 780 138</u></b>	<b><u>118 209 092</u></b>
Дополнительный капитал	<u>48 200 692</u>	<u>15 373 802</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>173 980 830</u></b>	<b><u>133 582 894</u></b>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года включали следующие инструменты:

<b>Наименование инструмента капитала</b>	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Основной капитал, в т. ч.:</b>	<b><u>125 780 138</u></b>	<b><u>118 209 092</u></b>
<b>Базовый капитал, в т. ч.</b>	<b><u>125 780 138</u></b>	<b><u>118 209 092</u></b>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	402 469	2 491 014
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	84 667 923	72 860 518
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
Нематериальные активы	957 318	-
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	2 172 417	981 921
<b>Добавочный капитал</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Дополнительный капитал, в т. ч.:</b>	<b><u>48 200 692</u></b>	<b><u>15 373 802</u></b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	1 636 818
Субординированные кредиты	40 472 418	6 197 861
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	<u>7 728 274</u>	<u>7 539 123</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>173 980 830</u></b>	<b><u>133 582 894</u></b>

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация о которых представлена в п. 6.9 Пояснительной записки и которые удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала, представлена следующим образом:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	201 171	578 247
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<u>2 175 936</u>	<u>(5 357 359)</u>
<b>Итого убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала</b>	<b><u>2 377 107</u></b>	<b><u>(4 779 112)</u></b>

## **8.2. Информация об уровне достаточности капитала**

В течение 2014 и 2015 года соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года<sup>1</sup></u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	12,9	13,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	9,4	11,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) <sup>2</sup>	6	9,4	11,7

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

## **8.3. Информация о показателе финансового рычага**

По состоянию на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения N 2332-У представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал	125 377 669
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 630 219 692</u>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b><u>7,7</u></b>

<sup>1</sup> Нормативы достаточности капитала на 1 января 2015 года рассчитаны в соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

<sup>2</sup> По состоянию на 1 января 2015 года минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составляло 5,5%.



Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 1 января 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (1 января 2015 года).

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам, а также принятие своевременных мер в случае необходимости.

Управление кредитным риском, рыночным риском 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.

Правление Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг уровней принятых Банком рисков и контроль за соблюдением установленных лимитов. Распределение ответственности и вся внутренняя документация утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками возложена на Наблюдательный совет Банка.

В 2015 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II). В процессе внедрения передовых международных стандартов управления рисками задействованы все основные подразделения Банка – как бизнес-подразделения, так и подразделения блока по управлению рисками.

Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками.

### **9.1. Управление кредитным риском**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк руководствуется политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск - менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. В соответствии с общегрупповой кредитной политикой выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Банка в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- 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.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения. Ответственность за принятие решение о выдаче (изменении) условий кредитных продуктов возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта):

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок по кредитным сделкам сегмента малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей, а также рассмотрением и одобрением кредитных заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся не реже 2-х раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В 2015 году все кредитные сделки корпоративных клиентов рассматривались и одобрялись коллегиальными уполномоченными органами Банка (кредитными комитетами).

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов/кредитных продуктов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение кредитов/кредитных продуктов является их рассмотрение Кредитным департаментом либо Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение кредитов/кредитных продуктов 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 кредитов/кредитных продуктов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий уполномоченный 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 организационная структура позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск – 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 кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

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. Объем запрашиваемой информации для принятия кредитного решения 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 обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также 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.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты Группы ЮниКредит и кредитную политику Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки.

Основные виды полученного залогового обеспечения Банка представлены ниже:

- 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.

Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается (не реже одного раза в год).

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

Банк устанавливает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 января 2016 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составил 22,9%, на 1 января 2015 года – 15,1%<sup>3</sup> при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%.

---

<sup>3</sup> На 1 января 2015 года расчет норматива Н6 произведен в соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной из иных доступных источников. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть подтвержден или изменен. На регулярной основе также проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется менеджменту Банка.

Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Банком на периодической основе проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Экспертиза риск - менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса, физические лица и т.д.), а также по типам кредитных операций и отраслям, позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Банка на высоком уровне. Банк также контролирует концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), отраслям, а также группам взаимосвязанных клиентов. Данные меры позволяют развивать кредитный портфель Банка в рамках установленных риск-стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №139-И»).

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами, начиная с отчетности на 1 ноября 2015 года, Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции №139-И.

По состоянию на 1 января 2015 года величина кредитного риска рассчитана в соответствии с подходом, предусмотренным п.2.3 Инструкции №139-И.

	Риск-вес	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	57 769 447	-	169 955 164	-
Активы 2-й группы риска	20%	391 465 107	78 293 021	221 948 834	44 389 766
Активы 3-й группы риска	50%	24 654 306	12 327 153	666 163	333 082
Активы 4-й группы риска	100%	714 713 135	714 713 135	586 230 636	586 230 636
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	63 343 992	93 334 428	34 945 848	49 493 399
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 50%, 70%	13 439 497	4 936 470	22 675 618	6 225 894
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	536 468 161	104 152 882	467 821 854	124 334 544
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	65 140 857	63 977 305	57 660 210	41 594 026

## 9.2. Управление страновым риском

Страновой риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства независимо от финансового положения самого контрагента.

Страновой риск является одним из аспектов риска контрагента и может принимать следующие формы:

- трансфертный риск и конверсионный риск – невозможность контрагента выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск – ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;
- поставочный риск – риск кредитных потерь, вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

С одной стороны, Банк как резидент Российской Федерации является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). В настоящее время главным источником странового риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках.

С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями группы ЮниКредит, а также соответствующими требованиями регулирующими органами Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов, установленных группой ЮниКредит.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	14 334 927	-	-	-	14 334 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 270 535	-	-	-	12 270 535
Средства в кредитных организациях	3 865 328	74 296	17 892 938	150 132	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 808 904	-	25 682 314	-	79 491 218
Чистая ссудная задолженность	813 068 072	3 379 101	263 502 542	52 587 592	1 132 537 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 018 475	-	242 528	-	44 261 003
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 312 806	-	-	-	43 312 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 311 291	-	-	-	12 311 291
Прочие активы	9 897 046	6 097	2 543 746	173 488	12 620 377
<b>Всего активов</b>	<b>1 006 887 384</b>	<b>3 459 494</b>	<b>309 864 068</b>	<b>52 911 212</b>	<b>1 373 122 158</b>

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	38 220 675	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	66 278 867	598 886	71 987 367	3 402 457	142 267 577
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 440 774	2 058 032	16 979 500	10 832 153	911 310 459
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 974 151	-	59 745 153	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	32 263 462	-	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	35 748 249	983	151 822	20 307	35 921 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 219 536	652	99 660	3 027	5 322 875
<b>Всего обязательств</b>	<b><u>1 069 145 714</u></b>	<b><u>2 658 553</u></b>	<b><u>148 963 502</u></b>	<b><u>14 257 944</u></b>	<b><u>1 235 025 713</u></b>

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

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

### 9.3. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения финансовых обязательств Банка при наступлении фактического срока их оплаты). Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

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

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), который делегирует 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 КУАП по профилю ликвидности Банка.

Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют;
- различные стресс - сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до 3-х месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

В Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения в рамках управления структурной ликвидностью (временная структура активов и пассивов на сроках более года). Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования. Дополнительно с 2015 года Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по сумме валют на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Банка, а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности Банка Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и Группой ЮниКредит. В 2015 году Банк пересмотрел свой подход к учету в разрыве ликвидности активов, доступных для залога, в более консервативную сторону.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс - тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). С 2014 года Банк дополнительно усилил контроль над ликвидностью в иностранных валютах, расширив набор стресс - сценариев. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации, принимает КУАП. Результаты стресс – тестирования являются частью регулярной повестки КУАП.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. КУАП устанавливает внутренние лимиты на максимальный объем привлеченных средств от отдельных групп клиентов. Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются и анализируются еженедельно.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение нормативов ликвидности.

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

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности в процентах по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлены ниже:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	107,5	114,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	282,7	66,9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	65,6	97,0

Банк также осуществляет контроль показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ, Базель III) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета по банковскому надзору и нормативными требованиями Банка России. В 2015 году внедрил процесс регулярного мониторинга и контроля данного показателя.



В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 253 541	-	-	-	-	-	-	12 253 541
Обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 982 694	-	-	-	-	-	-	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 391 205	-	75 826 795	319 228	940 854	-	79 478 082
Чистая ссудная задолженность	370 121 364	43 288 340	98 806 052	181 654 341	261 982 708	174 298 968	-	1 130 151 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	28 449 046	-	44 011 062
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	-	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324	-	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	12 311 291	-	12 311 291
Прочие активы	-	-	-	12 620 377	-	-	-	12 620 377
<b>Всего активов</b>	<b>419 334 497</b>	<b>48 788 613</b>	<b>99 986 236</b>	<b>270 786 597</b>	<b>272 276 033</b>	<b>259 586 483</b>	<b>-</b>	<b>1 370 758 459</b>
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675	-	-	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	79 179 232	300 000	1 123 650	291 944	25 734 657	35 642 057	-	142 271 540
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 533 960	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	123 363 265	-	909 991 848
Вклады физических лиц	24 871 800	23 895 122	25 203 044	47 236 352	10 899 888	43 634 331	-	175 740 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	-	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	34 793 140	-	-	-	-	1 128 221	-	35 921 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 322 875	-	-	-	-	-	-	5 322 875
<b>Всего обязательств</b>	<b>349 548 511</b>	<b>105 121 054</b>	<b>104 507 611</b>	<b>164 669 942</b>	<b>349 730 404</b>	<b>160 133 543</b>	<b>-</b>	<b>1 233 711 065</b>

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	-	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 320	-	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	(2 471 701)	-	(2 514 533)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 619	-	6 182 619
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	286 244	-	-	-	-	84 393 697	-	84 679 941
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(906 421)	-	-	-	-	6 815 358	-	5 908 937
Всего источников собственных средств	(663 009)	-	-	-	-	138 759 454	-	138 096 445
<b>Итого обязательств</b>	<b>348 885 502</b>	<b>105 121 054</b>	<b>104 507 611</b>	<b>164 669 942</b>	<b>349 730 404</b>	<b>298 892 997</b>	<b>-</b>	<b>1 371 807 510</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>70 448 995</b>	<b>(56 332 441)</b>	<b>(4 521 375)</b>	<b>106 116 655</b>	<b>(77 454 371)</b>	<b>(39 306 514)</b>	<b>-</b>	<b>(1 049 051)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>70 448 995</b>	<b>14 116 554</b>	<b>9 595 179</b>	<b>115 711 834</b>	<b>38 257 463</b>	<b>(1 049 051)</b>	<b>(1 049 051)</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2015 года:

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

	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 3 лет</u>	<u>Более 3 лет</u>	<u>Без определенного срока погашения</u>	<u>Итого</u>
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	-	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 321	-	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6 032 104	-	-	-	-	(11 119 598)	-	(5 087 494)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 031 298	-	6 031 298
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	274 225	-	-	-	-	76 387 340	-	76 661 565
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(3 053 918)	-	-	-	-	11 060 274	-	8 006 356
Всего источников собственных средств	3 252 411	-	-	-	-	126 198 796	-	129 451 207
<b>Итого обязательств</b>	<b>582 715 306</b>	<b>129 932 328</b>	<b>45 239 642</b>	<b>58 669 491</b>	<b>216 854 533</b>	<b>312 115 975</b>	<b>-</b>	<b>1 345 527 275</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(121 832 496)</b>	<b>(88 278 890)</b>	<b>9 318 216</b>	<b>236 808 077</b>	<b>7 437 322</b>	<b>(47 623 479)</b>	<b>-</b>	<b>(4 171 250)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(121 832 496)</b>	<b>(210 111 386)</b>	<b>(200 793 170)</b>	<b>36 014 907</b>	<b>43 452 229</b>	<b>(4 171 250)</b>	<b>(4 171 250))</b>	

#### **9.4. Управление рыночным риском**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и внебиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Банк выделяет пять категорий рыночного риска:

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

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

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

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

В дополнение к VAR Банк еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее по тексту – «SVAR»), отражающую VAR в случае реализации наименее благоприятного исторического сценария на рынке (потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке).

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

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

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк - и стресс – тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

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

Банк осуществляет ежедневный контроль данных лимитов на предмет превышения установленных ограничений. Размер IRC и SVAR анализируются еженедельно. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, о нарушениях сообщается КУАП и в группу ЮниКредит.

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

В целях дополнительного контроля над стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения факторов риска. Данный анализ выносится на рассмотрение КУАП Банка.

В течение 2015 года Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета и Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета VaR по совокупности торговой и банковской книг.

Процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям группы ЮниКредит и лучшим европейским практикам.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП Банка. Функции измерения и оперативного контроля над рыночным риском, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков Банка.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 801 889	1 472 815
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 424 363	1 152 777
VAR с учетом риска изменения спреда	1 728 019	356 283
VAR с учетом валютного риска	18 807	35 021

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

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 779 617	1 297 218
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 392 237	1 170 708
VAR с учетом риска изменения спреда[1]	1 702 358	341 452
VAR с учетом валютного риска[2]	-	-

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

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

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
VAR с учетом всех рисков	229 060	184 637
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	214 123	137 614
VAR с учетом риска изменения спреда	26 654	14 831
VAR с учетом валютного риска	18 807	35 021

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

<b>Наименование показателя</b>	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Процентный риск (ПР)	7 001 752	3 534 311
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	4 293 618	12 655 908
<b>Рыночный риск <math>PP=12,5*(ПР+ФР)+ВР</math></b>	<b>91 815 522</b>	<b>56 834 794</b>



### **9.5. Управление валютным риском**

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями Банка России;
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;
- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

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

### **9.6. Управление процентным риском**

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

КУАП Банка осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыльность.

В Банке осуществляется контроль как над процентным риском от собственно торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Банка в целом. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);
- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV);
- оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями;
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;
- учет процентных факторов риска факторов в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только процентных факторов риска.

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Полученный процентный риск хеджируется на рынке посредством заключения сделки с контрагентом, либо учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У (не аудировано).

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 334 927
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 836 517
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 127 418
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	5 045 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 207 569
в рублях	5 992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 835 786
В долларах США	4 972 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816 153
Ссудная задолженность, в том числе:	507 650 825	227 662 537	84 736 234	90 723 233	127 084 665	147 399 102	58 473 005	12 554 602	5 811 141	5 333 858	2 069 893	17 793 244
кредитных организаций,												
в том числе:	188 430 921	26 610 899	21 048 733	8 779 017	14 365 857	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-
в рублях	63 265 511	-	9 854 497	2 509 168	2 259 284	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	111 605 728	26 102 283	9 978 200	6 238 186	12 090 915	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	315 722 177	191 082 715	48 960 144	58 822 527	81 602 225	29 874 522	34 650 583	2 573 592	121 497	-	-	12 461 422
в рублях	71 033 827	25 204 766	35 045 315	47 512 186	43 420 069	20 661 403	32 191 932	2 573 592	121 497	-	-	5 225 458
в долларах США	233 352 817	135 104 068	10 449 438	6 447 882	34 745 298	6 675 335	1 664 184	-	-	-	-	6 507 404
физических лиц, в том числе	3 497 727	9 968 923	14 727 357	23 121 689	31 116 583	18 017 669	20 090 192	9 981 010	5 689 644	5 333 858	2 069 893	5 331 822
в рублях	3 205 797	9 447 181	13 526 090	22 526 727	30 146 126	17 169 087	18 699 297	8 777 710	4 508 302	4 132 315	1 648 018	5 009 297
в долларах США	291 839	444 911	980 741	543 281	899 356	792 530	1 284 037	1 099 231	1 105 215	1 184 483	399 770	263 564
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	47 925 277
в рублях	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	29 611 720
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 215 963
Прочие активы, в том числе	815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 587 270
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 255 430
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 528 394
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе	6 464	7 609	40 781	38 564	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107
в рублях	3 251	1 183	31 142	19 286	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107
в долларах США	3 213	6 426	9 639	19 278	-	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы											Нечустви- тельные к измене- нию процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 1 5 лет	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>												
Валютно-процентные свопы, в том числе	37 338 820	47 389 698	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	16 525 350	8 176 985	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	3 280 086	35 227 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	206 767 661	260 027 582	110 595 992	138 894 634	124 066 420	94 426 060	75 759 198	398 486	15 305 367	-	-	-
в рублях	57 550 100	76 083 100	6 060 342	8 957 500	500 000	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	146 348 462	179 593 015	88 596 210	124 119 238	116 393 672	93 071 208	75 360 712	-	15 305 367	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>756 810 393</b>	<b>536 436 613</b>	<b>195 696 693</b>	<b>238 756 354</b>	<b>254 632 768</b>	<b>248 442 291</b>	<b>149 412 268</b>	<b>23 774 623</b>	<b>39 979 421</b>	<b>11 212 758</b>	<b>2 069 893</b>	<b>209 254 394</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>												
Средства кредитных организаций, в том числе	77 477 381	95 419 366	364 413	189 495	-	-	21 100	-	-	-	-	6 905 192
в рублях	72 158 302	20 300 000	-	-	-	-	21 100	-	-	-	-	5 306 390
в долларах США	5 319 079	58 159 180	364 413	189 495	-	-	-	-	-	-	-	555 586
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	136 241 306	42 803 537	94 942 366	161 693 763	166 658 332	279 998 002	101 586 375	351 929	69 345	10 071	-	142 372 608
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	14 850 702	3 361 434	2 526 639	4 113 424	-	-	-	-	-	-	-	142 372 608
в рублях	8 571 208	2 057 106	1 258 249	-	-	-	-	-	-	-	-	58 827 535
в долларах США	3 627 931	659 862	662 738	3 935 666	-	-	-	-	-	-	-	33 050 457
депозиты и юридических лиц, в том числе	105 091 254	16 534 665	68 256 930	109 581 694	162 264 601	277 659 799	100 583 568	-	-	-	-	-
в рублях	77 817 649	12 713 408	27 638 026	6 915 833	944 164	3 837	780 974	-	-	-	-	-
в долларах США	26 289 659	3 295 857	39 265 632	101 801 094	161 111 467	277 626 672	99 802 594	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	16 299 350	22 907 438	24 158 797	47 998 645	4 393 731	2 338 203	1 002 807	351 929	69 345	10 071	-	-
в рублях	9 812 147	12 740 616	12 199 014	10 798 149	1 884 895	1 830 738	257 454	546	1 130	196	-	-
в долларах США	4 472 014	7 576 570	8 311 195	29 552 622	1 620 118	342 700	520 972	89 273	36 482	2 753	-	-

	Временные интервалы										Нечустви- тельные к измене- нию процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 1 5 лет
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	75 416	77 803	93 715	90 751	6 739	-	-	-	-	-	-	109 686 104
в рублях	63 595	49 694	77 162	68 577	1 450	-	-	-	-	-	-	80 851 866
в долларах США	6 344	16 756	4 810	9 621	5 289	-	-	-	-	-	-	28 646 039
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Валютно-процентные свопы, в том числе	45 831 301	55 370 431	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	43 041 899	21 897 607	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	190 433 908	466 090 216	98 485 948	110 213 443	63 766 605	37 754 008	25 479 052	10 225 182	23 402 161	364 414	-	-
в рублях	6 557 500	12 922 600	21 331 100	34 450 000	26 032 200	30 341 000	16 004 300	1 452 000	-	-	-	-
в долларах США	180 768 217	440 336 367	61 221 468	74 727 379	35 056 579	5 101 789	9 474 752	8 454 393	23 322 464	364 414	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>450 059 312</b>	<b>670 860 995</b>	<b>197 447 622</b>	<b>288 950 525</b>	<b>230 431 676</b>	<b>321 752 010</b>	<b>127 086 527</b>	<b>10 577 111</b>	<b>23 471 506</b>	<b>374 485</b>	<b>-</b>	<b>397 037 121</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>306 751 081</b>	<b>(134 424 382)</b>	<b>(1 750 929)</b>	<b>(50 194 171)</b>	<b>24 201 092</b>	<b>(73 309 719)</b>	<b>22 325 741</b>	<b>13 197 512</b>	<b>16 507 915</b>	<b>10 838 273</b>	<b>2 069 893</b>	<b>-</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>												
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	<b>11 758 382</b>	<b>(4 480 634)</b>	<b>(43 773)</b>	<b>(501 942)</b>								
<b>- 400 базисных пунктов</b>	<b>(11 758 382)</b>	<b>4 480 634</b>	<b>43 773</b>	<b>501 942</b>								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 072 183
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 992 676
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 494 730
Средства на корр. счетах в кредитных организациях,												
в том числе	20 465 367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 630 285
в рублях	1 666 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 420 537
в долларах США	18 727 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность,												
в том числе:	501 985 281	191 773 795	77 288 570	88 340 049	96 602 851	73 208 991	119 699 054	18 792 078	5 426 310	3 384 176	868 656	17 287 414
кредитных организаций,												
в том числе:	191 430 059	23 533 223	9 168 014	4 596 226	5 089 534	2 820 693	72 517 233	-	-	-	-	-
в рублях	98 284 619	2 064 688	6 539 880	3 699 057	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	54 715 628	20 747 427	2 618 803	878 609	4 013 443	2 820 693	72 517 233	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	292 426 095	154 871 431	49 341 544	53 820 246	47 276 965	44 541 741	24 543 420	5 604 137	645 438	-	-	15 240 573
в рублях	45 909 459	25 738 480	35 805 084	40 287 619	32 040 430	14 966 697	16 880 326	4 397 657	644 469	-	-	1 530 314
в долларах США	211 469 925	121 568 669	9 986 505	11 604 281	10 898 463	28 152 806	5 901 403	1 114 266	969	-	-	12 377 639
физических лиц,												
в том числе	18 129 127	13 369 141	18 779 012	29 923 577	44 236 352	25 846 557	22 638 401	13 187 941	4 780 872	3 384 176	868 656	2 046 841
в рублях	15 146 412	12 528 087	17 389 586	29 101 304	42 705 455	24 622 667	20 784 969	11 963 940	3 861 717	2 925 907	765 680	2 004 664
в долларах США	2 621 472	724 564	1 157 474	767 228	1 415 748	1 128 030	1 680 396	1 083 452	783 927	433 937	83 462	20 230
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	16 249	4 485 242	1 115 763	7 671 114	18 325 498	7 497 989	12 591 747	12 568 711	11 302 544	6 617 529	-	5 688 550
в рублях	16 240	4 485 242	1 111 724	7 665 930	18 126 904	7 497 259	12 591 127	12 568 649	11 301 868	6 612 283	-	5 682 331
в долларах США	8	-	4 039	5 184	198 594	730	620	62	676	5 246	-	6 219
Прочие активы, в том числе	411 230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 899 889
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 397 269
в долларах США	410 675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204 466
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе	34 336	68 157	50 511	35 115	-	-	-	-	-	-	-	9 221 733
в рублях	34 336	68 157	50 511	35 115	-	-	-	-	-	-	-	9 221 733
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>												
Валютно-процентные свопы,												
в том числе	118 902 189	91 805 309	3 276 508	10 788 873	24 299 502	11 594 152	3 786 926	-	-	-	-	-
в рублях	35 707 385	49 829 707	604 939	10 788 873	11 335 667	2 722 424	3 786 926	-	-	-	-	-
в долларах США	55 079 616	31 343 520	-	-	12 824 302	8 772 534	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы,												
в том числе	315 731 494	296 306 623	60 914 510	90 649 032	134 989 291	102 345 338	89 592 079	6 911 677	17 941 244	-	-	-
в рублях	51 532 100	115 612 170	8 911 404	21 435 822	47 650 547	10 395 286	34 054 830	400 000	-	-	-	-
в долларах США	239 349 131	141 548 607	16 877 815	38 256 380	82 622 530	88 158 453	51 027 260	281 297	11 983 249	-	-	-
Прочие ПФИ, в том числе	60 654 220	52 332 509	49 101 880	17 483 179	983 887	941 680	522 278	-	-	-	-	-
в рублях	30 390 868	22 032 934	19 643 651	8 116 187	81 247	106 082	70 059	-	-	-	-	-
в долларах США	18 765 761	27 876 672	16 961 907	6 914 991	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 018 200 366</b>	<b>636 771 635</b>	<b>191 747 742</b>	<b>214 967 362</b>	<b>275 201 029</b>	<b>195 588 150</b>	<b>226 192 084</b>	<b>38 272 466</b>	<b>34 670 098</b>	<b>10 001 705</b>	<b>868 656</b>	<b>202 800 054</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>												
Средства кредитных организаций,												
в том числе	140 233 921	40 467 053	778 961	374 714	577 630	236 675	33 887	-	-	-	-	14 605 278
в рублях	125 432 938	1 253 186	164 589	14 983	372 843	55 586	-	-	-	-	-	9 811 003
в долларах США	14 800 983	37 761 697	610 170	351 043	187 505	163 854	29 948	-	-	-	-	3 448 017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,												
из них:	264 612 960	79 010 646	31 590 296	44 503 526	94 082 792	98 830 666	117 441 451	558 566	44 943	10 366	139	125 208 778
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,												
в том числе	10 907 241	2 251 379	1 664 261	2 524 983	6 786 273	5 017 750	-	-	-	-	-	125 208 778
в рублях	7 406 021	1 759 474	1 485 053	2 441 353	6 750 431	5 017 750	-	-	-	-	-	46 171 061
в долларах США	2 903 862	466 055	163 698	76 392	32 740	-	-	-	-	-	-	38 127 426
депозиты и юридические лиц,												
в том числе	240 054 947	60 822 689	10 231 476	31 164 318	84 356 907	92 560 550	117 201 472	95 301	-	-	-	-
в рублях	130 390 449	36 854 878	5 598 905	1 434 929	2 394 483	68 761	2 932	-	-	-	-	-
в долларах США	90 245 334	17 825 905	3 425 579	29 178 161	80 503 542	92 490 284	117 198 540	95 301	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	13 650 772	15 936 578	19 694 559	10 814 225	2 939 612	1 252 366	239 979	463 265	44 943	10 366	139	-
в рублях	6 226 507	11 092 075	5 152 550	5 018 141	1 143 385	850 967	131 964	56 400	2 236	211	-	-
в долларах США	4 754 482	1 712 973	10 259 187	3 387 811	897 399	193 231	25 279	134 930	21 834	2 889	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	10 793 169	11 215 025	17 811 710	27 241 535	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	10 793 169	11 215 025	17 811 710	27 241 535	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 018 047
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 230 091
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 837 301
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	16 225 312	-	192 470	382 747	409 145	77 987	-	-	-	-	134 327 284
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 327 284
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Валютно-процентные свопы, в том числе	112 491 979	132 967 634	2 568 368	6 344 743	9 886 600	4 891 885	29 393 202	-	-	-	-	-
в рублях	14 402 391	1 264 338	1 920 319	-	6 925 729	4 800 797	28 845 896	-	-	-	-	-
в долларах США	92 656 604	130 177 166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	393 091 010	372 492 720	36 679 835	103 637 312	70 932 323	55 621 399	53 420 774	10 255 744	19 025 534	450 165	-	-
в рублях	22 655 300	116 499 259	6 600 000	51 598 000	33 468 100	16 682 200	38 487 300	3 002 000	1 000 000	-	-	-
в долларах США	326 447 860	227 440 594	3 431 919	28 580 572	27 736 658	33 756 581	9 114 277	1 237 741	11 927 325	450 088	-	-
Прочие ПФИ, в том числе	69 835 989	51 597 710	49 193 165	18 690 784	863 444	802 101	460 865	-	-	-	-	-
в рублях	11 380 009	22 641 177	19 860 083	7 019 596	756 670	670 362	376 814	-	-	-	-	-
в долларах США	53 303 623	25 973 491	14 395 137	9 004 157	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>980 265 859</b>	<b>703 554 244</b>	<b>132 025 650</b>	<b>191 555 259</b>	<b>203 967 071</b>	<b>160 791 871</b>	<b>200 828 166</b>	<b>10 814 310</b>	<b>19 070 477</b>	<b>460 531</b>	<b>139</b>	<b>405 159 387</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>37 934 507</b>	<b>(66 782 609)</b>	<b>59 722 092</b>	<b>23 412 103</b>	<b>71 233 958</b>	<b>34 796 279</b>	<b>25 363 918</b>	<b>27 458 156</b>	<b>15 599 621</b>	<b>9 541 174</b>	<b>868 517</b>	<b>-</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>												
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	<b>1 454 106</b>	<b>(2 225 998)</b>	<b>1 493 052</b>	<b>234 121</b>								
<b>- 400 базисных пунктов</b>	<b>(1 454 106)</b>	<b>2 225 998</b>	<b>(1 493 052)</b>	<b>(234 121)</b>								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								



### **9.7. Управление операционным риском**

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк активно использует опыт группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

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.

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 организацию, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление утверждает 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;
- обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка, представляющими собой линии операционного контроля: Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности.

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих 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.

В настоящее время для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход (The Standardized Approach, TSA) в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты. Согласно стандартам группы ЮниКредит, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

В конце 2012 года была достигнута полная готовность Банка к использованию продвинутого подхода к расчету капитала под операционный риск (Advanced Measurement Approach, AMA), и в настоящее время продолжается постоянное усовершенствование и рационализация структуры управления операционными рисками в соответствии со стандартами Группы.

Ниже представлены значения операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года №346-П «О порядке расчета операционного риска»:

Наименование показателя	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	163 412 674	99 032 503
чистые непроцентные доходы	78 810 229	64 062 792
<b>Операционный риск</b>	<b>8 170 634</b>	<b>4 951 625</b>

### **9.8. Управление правовым риском**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно-правового регулирования. К внешним факторам, в частности, относятся: несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами Юридического департамента.

В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.

Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов Юридического департамента Банка в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.

Структура Юридического департамента Банка построена на основе принципа специализации по отраслям права и сферам нормативного регулирования, что обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям, и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами.

В рамках выполнения задач, требующих узкой специализации в сочетании с постоянной практикой, Юридический департамент привлекает внешних консультантов, как международные юридические фирмы, так и ведущие российские компании в сфере правовых услуг. В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Банком разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, внутренние нормативные документы и типовые формы договоров, проводится правовой внутренний и документарный контроль. Сотрудники Юридического департамента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс - контроль, а также информационную безопасность.

#### **9.9. Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 января 2016 года Банк создал резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 175 039 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2015 года - в размере 16 944 тыс. руб.

#### **9.10. Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия имиджа финансового учреждения со стороны клиентов, контрагентов, акционеров / инвесторов, регуляторов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении банковскими рисками, недостатки банковских процессов и процедур, неосмотрительное ведение бизнеса, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

Основные принципы управления репутационным риском аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском. В соответствии с требованиями группы ЮниКредит Банк определяет методологию, организует внутренние процедуры выявления и оценки репутационного риска, а также работу по принятию решений об одобрении риска.

В качестве органа, принимающего решения о приемлемости для Банка репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка.

Решения по методологическим и организационным вопросам системы управления репутационным риском принимаются Комитетом по операционным рискам Банка. Комитет по операционным рискам также является коллегиальным органом, которому регулярно направляется отчет о событиях репутационного риска.

Банк минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания рейтинга, который присвоен Банку ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик группы ЮниКредит, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков. Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

### **9.11. Управление капиталом**

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка была разработана методология аппетита к риску (совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из его целевых бизнес-показателей), которая основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений:

- Достаточность капитала – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск - для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Фондирование и ликвидность - для целей обеспечения контроля и управления риском ликвидности, оптимизации структуры и стоимости фондирования и добросовестного обслуживания долга.
- Контроль отдельных типов риска для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Аппетит к риску является частью бюджетного процесса, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики под мониторингом влечет эскалацию на КУАП / Специальный кредитный комитет. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на КУАП / Специальный кредитный комитет, а затем на Правление Банка и соответствующие линии компетенции группы ЮниКредит.

Обновление целевых и контрольных значений метрик аппетита к риску происходит ежегодно. Целевые и контрольные значения данных метрик утверждаются на уровне группы ЮниКредит, а затем Правлением Банка. После утверждения Правлением методология риск -аппетита представляется Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала Банком была разработана методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базеля II. Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России и группы ЮниКредит. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике.

В рамках внедрения требований Базель II в 2015 году в Банке проводились работы по усовершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес-стратегии Банка. Основной фокус был сделан на разработке, усовершенствовании и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей оценки, стресс-тестирования и контроля достаточности регуляторного и экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Банка.

### **9.12. Налогообложение**

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

### **9.13. Операционная среда**

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

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

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

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

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

#### **9.14. Управление стратегическим риском**

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков, а также риск упущенной выгоды в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, а также вследствие отсутствия или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или не в полном объеме обеспечения необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Рынок банковских услуг находится в состоянии непрерывных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает:

- регулярный пересмотр стратегии развития и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и др. для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

### **10. 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 и независимыми друг от друга сторонами.

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

#### ***Ценные бумаги***

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

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

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

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

- Tradition; либо
- Reuters.

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

#### *Долговые ценные бумаги*

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

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

где

**Ц** – текущая (справедливая) цена облигации,

**Н** – непогашенный номинал облигации,

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

**ПКД** – текущий накопленный процентный (купонный) доход,

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

где

**К** – величина ближайшего будущего купонного платежа в денежном выражении,

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

**Д** – число дней в купонном периоде,

**ДПП** – дисконтированный поток платежей по облигации,

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

где

**К<sub>i</sub>** – *i*-й купонный платеж в денежном выражении,

**Н<sub>i</sub>** – погашение номинала в конце *i*-ого купонного периода (если в конце *i*-ого периода погашения номинала не происходит, значение **Н<sub>i</sub>** принимается равным 0),

**Т<sub>i</sub>** – время от расчетной даты до выплаты *i*-го купона (в долях года),

**М** – число купонных выплат в год,

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

**к=2**, если с момента выпуска облигации до расчетной даты не происходило дефолта по купону и/или оферте,

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



### *Долевые ценные бумаги*

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

$$Ц = S / P * P1 * \Delta,$$

где

**Ц** – текущая (справедливая) цена акций,

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

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

**P1** – прибыль за последний год,

$\Delta$  – доля Банка в пакете акций оцениваемой компании.

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

Банк использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Торговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>438 749</b>	<b>3 225 674</b>	<b>-</b>	<b>3 664 423</b>
находящиеся в собственности Банка	438 749	3 225 674	-	3 664 423
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</b>	<b>24 561 016</b>	<b>18 355 201</b>	<b>1 344 786</b>	<b>44 261 003</b>
находящиеся в собственности Банка	21 756 097	17 903 180	1 344 786	41 004 063
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	2 804 919	452 021	-	3 256 940
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>75 826 795</b>	<b>-</b>	<b>75 826 795</b>
<b>Итого</b>	<b>24 999 765</b>	<b>97 407 670</b>	<b>1 344 786</b>	<b>123 752 221</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	69 719 304	-	69 719 304
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>69 719 304</b>	<b>-</b>	<b>69 719 304</b>

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

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

На 1 января 2016 и 2015 года оценка, основанная на ненаблюдаемых рыночных данных (уровень 3), произведена по вложениям в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 1 344 786 тыс. руб. и 1 234 785 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения, в том числе решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2015 год, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
<b>Уступленные требования:</b>				
Ипотечные кредиты	53 829	-	53 829	(29 829)
Автокредиты	10 931	158	10 773	(3 766)
Потребительские кредиты	525	-	525	(105)
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 641	-	8 641	-
Кредиты корпоративным клиентам	548 022	29 529	467 393	(367 200)
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>621 948</b>	<b>29 687</b>	<b>541 161</b>	<b>(400 900)</b>

Балансовая стоимость уступленных требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2014 год, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
<b>Уступленные требования:</b>				
Автокредиты	21 988	-	21 988	(14 593)
Потребительские кредиты	1 802	-	1 802	(1 157)
Кредиты малому и среднему бизнесу	247 923	-	247 923	(186 935)
Кредиты корпоративным клиентам	4 144 469	43 251	3 990 349	(4 026 599)
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>4 416 182</b>	<b>43 251</b>	<b>4 262 062</b>	<b>(4 229 284)</b>

В 2015 и 2014 годах среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

## 12. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

*Розничное банковское обслуживание* включает в себя банковские услуги компаниям малого и среднего бизнеса и частным лицам, в том числе кредитование, услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.

*Прочая деятельность* представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
КИБ	1 015 688 084	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	120 721 231	155 069 273
Прочая деятельность	264 013 511	204 173 719
<b>Итого активы</b>	<b>1 400 422 826</b>	<b>1 351 756 283</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
КИБ	855 887 223	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	224 639 697	151 878 535
Прочая деятельность	156 961 486	187 666 863
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 237 488 406</b>	<b>1 211 016 799</b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2015 год.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	26 128 113	10 309 738	3 086 299	39 524 150
Межсегментные доходы/(расходы)	485 389	(101 449)	(383 940)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26 613 502</b>	<b>10 208 289</b>	<b>2 702 359</b>	<b>39 524 150</b>
Чистый комиссионный доход	1 556 945	2 981 431	(174 608)	4 363 768
Дивидендный доход	-	-	3	3
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	3 216 072	1 404 603	(318 255)	4 302 420
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	(93 228)	27 784	-	(65 444)
<b>Операционные доходы</b>	<b>31 293 291</b>	<b>14 622 107</b>	<b>2 209 499</b>	<b>48 124 897</b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(11 309 225)	(3 220 771)	1 113	(14 528 883)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>19 984 066</b>	<b>11 401 336</b>	<b>2 210 612</b>	<b>33 596 014</b>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 419 716)	(8 876 262)	(674 297)	(14 970 275)
Прибыль от выбытия основных средств	(524 792)	(1 068 996)	-	(1 593 788)
	-	-	8 264	8 264
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 564 350</b>	<b>2 525 074</b>	<b>1 544 579</b>	<b>18 634 003</b>
Расход по налогу на прибыль				(3 382 311)
<b>Прибыль</b>				<b>15 251 692</b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2014 год.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с внешними контрагентами	21 618 878	16 825 454	(3 547 839)	34 896 493
Межсегментные доходы/(расходы)	(3 229 502)	(6 809 287)	10 038 789	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>18 389 376</b>	<b>10 016 167</b>	<b>6 490 950</b>	<b>34 896 493</b>
Чистый комиссионный доход	2 948 688	3 512 841	(30 405)	6 431 124
Дивидендный доход	-	-	1	1
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 109 861)	1 111 129	(1 053 126)	(2 051 858)
Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	1 329 662	1 329 662
Прибыль от выбытия финансовых активов	21 276	21 575	-	42 851
<b>Операционные доходы</b>	<b>19 249 479</b>	<b>14 661 712</b>	<b>6 737 082</b>	<b>40 648 273</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(2 812 667)	(1 530 291)	-	(4 342 958)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>16 436 812</b>	<b>13 131 421</b>	<b>6 737 082</b>	<b>36 305 315</b>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 418 536)	(8 161 117)	(436 429)	(13 016 082)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	58 124	58 124
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>12 018 276</b>	<b>4 970 304</b>	<b>6 358 777</b>	<b>23 347 357</b>
Расход по налогу на прибыль				(4 701 727)
<b>Прибыль</b>				<b>18 645 630</b>

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

	2015 год	2014 год
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	11 306 794	8 272 410
Текущие счета	7 406 607	6 061 024
Краткосрочное финансирование	2 005 731	2 500 189
Потребительские ссуды	1 531 857	2 225 393
Срочные депозиты	1 483 790	789 560
Ипотечные ссуды	265 345	715 147
Прочее кредитование	2 553 490	2 508 902
Прочие продукты	12 970 536	11 823 868
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>39 524 150</b>	<b>34 896 493</b>

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода за 2015 и 2014 годы представлено в соответствии с местонахождением клиентов.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Российская Федерация	21 464 681	26 081 051
Страны ОЭСР	15 515 051	6 819 115
Страны, не входящие в ОЭСР	<u>2 544 418</u>	<u>1 996 327</u>
<b>Итого</b>	<b><u><u>39 524 150</u></u></b>	<b><u><u>34 896 493</u></u></b>

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Активы РСБУ</b>	<b>1 373 122 158</b>	<b>1 344 485 648</b>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	32 484 569	26 888 734
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	998 710	(8 117 984)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текщему налогу на прибыль	(1 445 818)	(1 392 661)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(2 932 771)	(5 387 055)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(3 428 892)	(4 157 837)
Прочие активы	<u>1 624 870</u>	<u>(562 562)</u>
<b>Активы МСФО</b>	<b><u><u>1 400 422 826</u></u></b>	<b><u><u>1 351 756 283</u></u></b>
<b>Обязательства и собственные средства РСБУ</b>	<b>1 373 122 158</b>	<b>1 344 485 648</b>
Собственные средства	24 837 975	11 288 279
Отложенное и текущее налоговое обязательство	5 014 228	1 748 684
Начисленные операционные расходы	1 915 285	1 388 795
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	404 256	(697 554)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 168 695)	(3 680 004)
Корректировка резервов на возможные потери	(5 322 875)	(5 291 137)
Прочие обязательства	<u>1 620 494</u>	<u>2 513 572</u>
<b>Обязательства и собственные средства МСФО</b>	<b><u><u>1 400 422 826</u></u></b>	<b><u><u>1 351 756 283</u></u></b>



Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам 2015 и 2014 года:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Финансовый результат РСБУ</b>	<b>5 908 937</b>	<b>8 006 352</b>
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8 014 884	(8 879 032)
Разница по резервам по ссудной задолженности	5 423 260	18 540 286
Разница по резервам на возможные потери	795 857	3 312 679
Начисленный и отложенный налог на прибыль	(745 691)	(2 969 476)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(757 675)	760 420
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(2 004 798)	(188 784)
Прочее	<u>(1 383 082)</u>	<u>63 185</u>
<b>Финансовый результат МСФО</b>	<b><u>11 014 467</u></b>	<b><u>18 645 630</u></b>

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 25 ноября 2011 года N 160н. В соответствии с данным стандартом стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Данные кредитные организации готовят доступную внешним пользователям финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

- Группа 1 – ЮниКредит Банк Австрия АГ и ЮниКредит С.п.А;
- Группа 2 – прочие организации, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит;
- Группа 3 – ключевой управленческий персонал.

Все сделки со связанными сторонами в 2015 и 2014 годах были заключены в пределах рыночных условий. Основные остатки и процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом связаны с привлечением денежных средств в срочные вклады, ссудная задолженность и процентные доходы – с операциями по кредитным картам.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года, представлены следующим образом:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	568 020	9 375 470	-	9 943 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 635	12 253 248	-	12 621 883
Чистая ссудная задолженность	208 290 448	20 332 785	42	228 623 275
Прочие активы	2 362 945	692 717	247	3 055 909
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	65 613 755	2 679 154	-	68 292 909
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	857 060	318 047	1 175 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 491 562	19 014 850	-	36 506 412
Прочие обязательства	130 556	25 788	-	156 344
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 696	-	1 696
Безотзывные обязательства	113 099 470	1 152 703 914	3 108	1 265 806 492
Выданные гарантии и поручительства	21 332 595	540 644	-	21 873 239

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 2015 год, представлены ниже:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	5 092 490	1 470 127	44	6 562 661
Процентные расходы	(3 212 533)	(133 942)	(11 358)	(3 357 833)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	69 316	-	69 316
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	4 094 773	(3 376 189)	-	718 584
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	929 630	(1 257 101)	2 141	(325 330)
Комиссионные доходы	61 801	121 176	-	182 977
Комиссионные расходы	(308 242)	(73 687)	-	(381 929)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(137 836)	-	(137 836)
Прочие операционные доходы	2 074	2 186	-	4 260
Операционные расходы	(2 255)	(14 461)	(312 530)	(329 246)

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	529 333	7 178 346	-	7 707 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 661	9 267 496	-	9 271 157
Чистая ссудная задолженность	118 142 640	19 026 716	4	137 169 360
Прочие активы	1 685 372	563 414	136	2 248 922
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	58 146 328	7 900 561	-	66 046 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	813 058	119 581	932 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 941 816	27 540 018	-	45 481 834
Прочие обязательства	128 283	51 016	-	179 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 748	-	2 748
Безотзывные обязательства	67 647 604	992 420 445	896	1 060 068 945
Выданные гарантии и поручительства	248 577	4 032 664	-	4 281 241

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	2 423 802	479 464	111	2 903 377
Процентные расходы	(1 309 289)	(196 824)	(4 052)	(1 510 165)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(95 771)	-	(95 771)
Чистые убытки от операций с финансовыми активами	(18 774 462)	(17 233 938)	-	(36 008 400)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 681	38 594	239	47 514
Комиссионные доходы	47 042	85 075	-	132 117
Комиссионные расходы	(73 894)	(39 546)	-	(113 440)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(1 230)	-	(1 230)
Прочие операционные доходы	1 074	2 027	-	3 101
Операционные расходы	(1 198)	(5 426)	(345 922)	(352 546)

## 14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система вознаграждения представляет собой ключевой фактор для положительной мотивации сотрудников и их вовлеченности в достижение целей. Подход Банка в области оплаты труда соответствует подходу группы ЮниКредит, который ориентирован на результативность работы и соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения, а также основан на принципах прозрачности и внутреннего равноправия. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения.

В 2014 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждений и компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с членами исполнительного органа Банка и руководителем подразделения внутреннего аудита, утверждает индивидуальные суммы фиксированного и переменного вознаграждения, которые выплачиваются руководителям высшего звена. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Банка (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению их компенсаций и системы вознаграждения, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения. Комитет избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. Заседания Комитета проводятся не реже одного раза в год. В 2015 году в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 14 вопросов.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и его дочерние организации. Настоящее Положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка, а также в соответствии с Политикой вознаграждения Банка, которая отражает подход международной группы ЮниКредит к вознаграждению работников. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Общий размер переменной части работников Банка утверждается решениями Правления и Наблюдательным Советом Банка.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками.

Для работников, принимающих риски, минимальный размер переменной части вознаграждения при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период (до корректировок) устанавливается в размере 40% общего размера вознаграждения. При этом также установлен максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения в пропорции 2:1.

Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета/годовой финансовой отчетности Банка (например, стратегические или инвестиционные проекты), то 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате по крайней мере на 3 года и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене данной переменной части вознаграждения. Переменное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от исполнения установленных показателей, как например, чистая операционная прибыль, величина базового капитала (Core Tier 1) и экономическая добавленная стоимость (EVA). К работникам, принимающим риски, решения которых могут оказать влияние на деятельность группы ЮниКредит, применяется также система переменного вознаграждения группы ЮниКредит, которая регулируется отдельным нормативным документом группы ЮниКредит. Переменное вознаграждение выплачивается в форме комбинации денежной и неденежной (акции) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством.

По состоянию на 1 января 2016 года к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка. Количество работников, принимающих риски, составляет 7 человек. Информация о вознаграждении работникам, принимающим риски, раскрыта в п.7.4 Пояснительной записки.

Для работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения. При этом переменное вознаграждение работника, осуществляющего функции контроля/управление рисками, не может превышать годовой оклад.

Переменная система вознаграждения подлежит согласованию с подразделением, осуществляющим комплаенс контроль, а также подлежит регулярным проверкам со стороны подразделения комплаенса и внутреннего аудита на соответствие и соблюдение законодательства, требований Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Все вознаграждения персоналу Банка начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними нормативными документами Банка, а также политикой группы ЮниКредит по вознаграждениям.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

14 марта 2016 года



И.Р. Главчовски

Г.Е. Чернышева

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 126 страниц

Генеральный директор  
ЗАО «Делойт и Туш СМТ»

Понимаренко Е.В.

