ЮниКредит Банк

Мир меняется

Меняйтесь вместе с нами

Годовой отчет 2014

ЮниКредит Банк

Отчет за прошедший год наглядно демонстрирует, как инновационные продукты и идеи UniCredit помогают нашим клиентам и бизнесу реагировать на изменения, происходящие в мире.

Мы разработали новые комплексные продукты и услуги, которые отвечают современным потребностям наших клиентов и демонстрируют, как наш банк адаптируется к стремительным переменам и, благодаря предлагаемым решениям, помогает адаптироваться нашим клиентам.

UniCredit дает клиентам возможность в полной мере использовать преимущества технологий и индивидуальных услуг, которые теперь им доступны, а значит клиенты могут достигать своих целей и жить по своим правилам. Как партнеры, мы обязаны обеспечить клиентам гибкий подход, надежные прогнозы и инструменты, необходимые для преодоления трудностей и использования новых возможностей.

Мир меняется. Давайте меняться вместе!

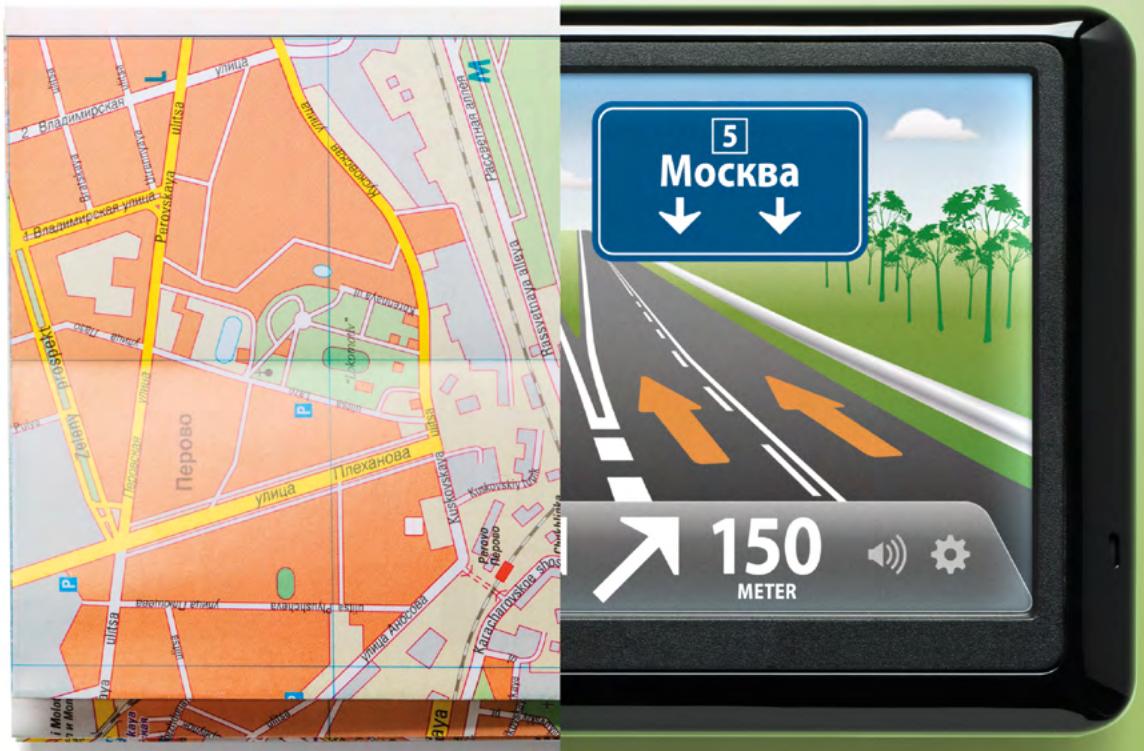
Годовой отчет 2014

Перед нами лежит целый мир

Открывайте его прямо сейчас

За границей как дома

Вместе мы можем достичь новых горизонтов. UniCredit работает примерно на 50 рынках и имеет более 8500 отделений, в которых трудятся более 147 000 человек. У нас есть инструменты, знания и специалисты — всё, чтобы помочь вашему бизнесу развиваться на международном уровне. **В международных центрах UniCredit** работают опытные эксперты, образуя мощную сеть, способную предоставить вашему бизнесу информацию и услуги, необходимые для успеха за рубежом. Группа UniCredit рядом с вами всегда и везде и готова оказать любые услуги: от оценки инвестиций и подбора оптимальных финансовых решений до стандартного банковского обслуживания.



Основные финансовые показатели

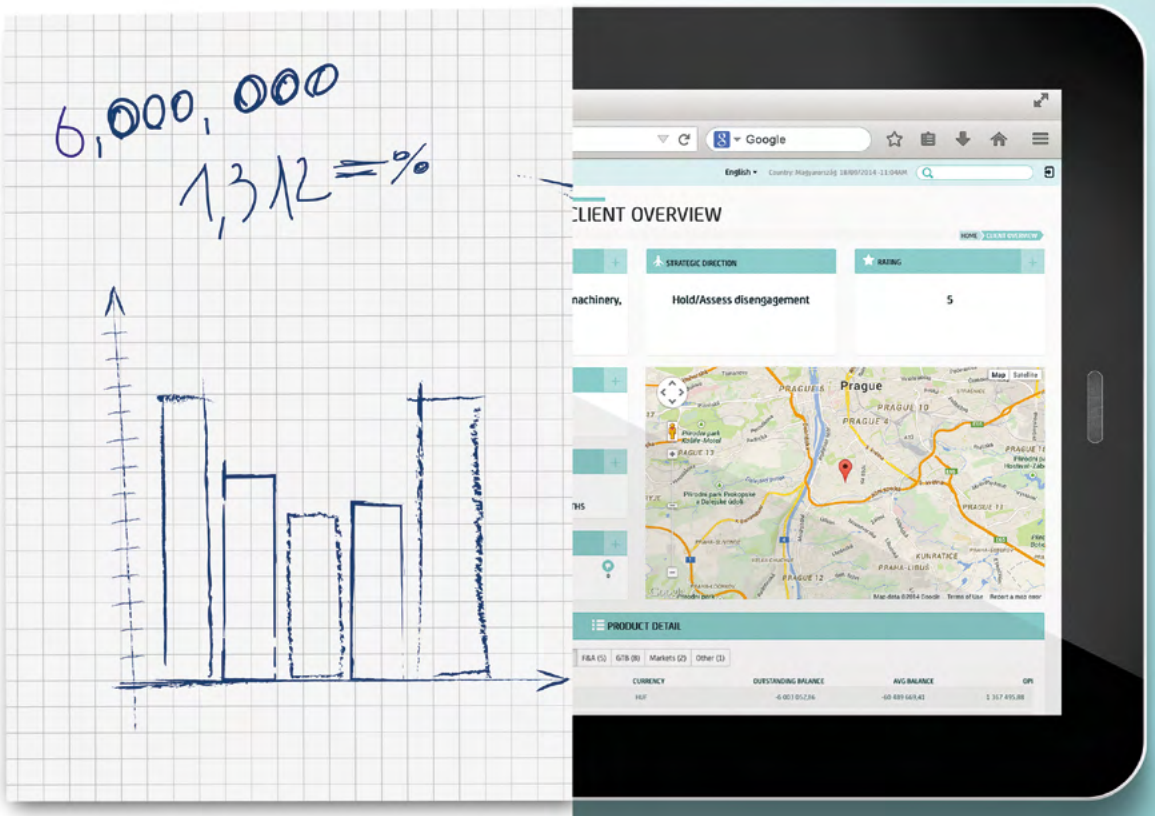
	2014	2013	изменение 2013-2014
АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего активов, в том числе	**1 360 373**	**888 691**	**53,1%**
Кредиты клиентам	826 851	548 607	50,7%
Вложения в ценные бумаги	58 818	64 124	-8,3%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего обязательств, в том числе	**1 218 307**	**756 647**	**61,0%**
Средства клиентов	810 621	529 545	53,1%
Средства кредитных организаций	209 956	152 654	37,5%
КАПИТАЛ (ЦБ РФ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Итого капитал	**133 583**	**129 780**	
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей			
Чистый процентный доход	35 616	28 792	21%
Непроцентный доход	5 742	16 671	-66%
Операционный доход	**41 358**	**45 463**	**-9,0%**
Резерв под обесценение кредитов	-4 394	-3 442	28%
Чистый доход от финансовой деятельности	**36 965**	**42 020**	**-12%**
Операционные расходы	-13 437	-11 976	12,2%
(Расходы) доходы от выбытия инвестиций	58	-212	-127%
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**23 586**	**29 832**	**-21%**
Налог на прибыль	-4 766	-5 708	-17%
Чистая прибыль за год	**18 819**	**24 124**	**-22%**
КОЭФФИЦИЕНТЫ, %			
Рентабельность собственных средств (ROE)	13,2%	19,9%	
Рентабельность активов (ROA)	1,9%	3,0%	
Достаточность капитала (Базель II)	9,3%	16,3%	
Норматив достаточности капитала Н1	13,2%	14,4%	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	32,5%	26,3%	
ПЕРСОНАЛ			
Численность	3 844	3 696	4%
ГЕОГРАФИЯ			
Офисы в Москве	39	40	-3%
Офисы в регионах России	51	51	0%
Региональные представительства	13	13	0%
Офисы в СНГ	1	1	0%
Всего офисов	**104**	**105**	**-1%**

Понятная информация

Еще понятнее с персонализированными сервисами

Четкие решения для будущего

Путь к знанию начинается с понимания.
Babel — это приложение, которое превращает данные в полезную и точную информацию. С его помощью мы можем разработать индивидуальные продукты и услуги, которые подходят именно вам. Babel позволяет UniCredit всегда оправдывать ваши ожидания и помогать вам в случае важных перемен в жизни. Потому что информация — залог надежных прогнозов на будущее.



Содержание

Основные финансовые показатели **3**

Общая информация **6**

Обращение Председателя Правления Группы UniCredit 6
Обращение Председателя Наблюдательного совета 8
О UniCredit 10
Наша стратегия 12
Наша бизнес-модель 13
Наш подход 14
Наше многоканальное банковское обслуживание 15
О ЮниКредит Банке 17
Главные достижения 2014 года 18

Стратегия и результаты 2014 года **25**

Обращение Правления ЮниКредит Банка 26
Отчет о деятельности Банка 28
- Макроэкономика и банковский сектор России в 2014 году 28
- Финансовые результаты 2014 года 31
- Управление активами и пассивами 34
- Корпоративно-инвестиционный бизнес 35
- Розничный бизнес 42
- Управление рисками 45
- Операционная деятельность 50
- Управление персоналом 54
- Бренд 55
- Социальная ответственность 56

Дополнительная информация **58**

Руководство 58
Контактная информация 62

Консолидированная финансовая отчетность **67**

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года 68
Заключение независимого аудитора 69
Консолидированный отчет о финансовом положении 71
Консолидированный отчет о совокупном доходе 72
Консолидированный отчет об изменениях капитала 73
Консолидированный отчет о движении денежных средств 74
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 75

Обращение Председателя Правления Группы UniCredit

ФЕДЕРИКО ГИЦЦОНИ,
Председатель Правления
Группы UniCredit

“Мы много работали и добились получения прибыли. Теперь мы можем сосредоточиться на росте бизнеса”

Уважаемые акционеры!

Мы много работали, чтобы укрепить уровень капитала, упростить процессы и увеличить эффективность. В 2014 году мы добились получения прибыли и теперь можем снова сосредоточиться на росте бизнеса.

2014 год стал поворотной точкой для нашей Группы. За первый год текущего производственного плана мы достигли целевой суммы прибыли в размере 2 млрд евро. Мы вышли на запланированный показатель за счет своевременного выполнения начальных этапов плана. В этой связи необходимо отметить первичное размещение акций «Финэко» (Fineco) и продажу ЮниКредит Кредит Менеджмент Банка (UniCredit Credit Management Bank). Основное внимание в плане уделяется инвестициям, развитию корпоративных банковских операций, получению большей прибыли от профильных активов и сокращению непрофильных активов.

Достижение хороших результатов в Италии, а также в Центральной и Восточной Европе свидетельствует о том, что мы принимали верные стратегические решения. Мы осознаем, что Группа играет важную роль в общей экономической системе, поэтому оказываем финансовую поддержку при решении наиболее острых проблем и способствуем общему развитию стран, в которых живем и работаем.

Достижения UniCredit в 2014 году особенно впечатляют на фоне напряженной геополитической ситуации и проблем, вызванных безработицей в Европе. В этих сложных условиях мы добились роста, сосредоточившись на решении повседневных бизнес-задач. Благодаря умению руководителей принимать верные решения и профессионализму сотрудников UniCredit мы значительно повысили эффективность деятельности и увеличили долю рынка, в основном за счет роста кредитования.

Мы наблюдаем положительные макроэкономические сдвиги, которые помогают восстановить доверие участников рынка, стимулировать инвестиции и позволяют нам смотреть в будущее с оптимизмом. Однако мы хорошо понимаем, что полноценное и устойчивое восстановление экономики Европы возможно только при условии,

что лидеры стран смогут провести структурные реформы в масштабах всего континента. В прошлом году мы продемонстрировали уверенность в реальном потенциале Европы, когда решили максимально использовать ресурсы, предоставленные Европейским центральным банком, для поддержки семей и бизнеса и внесли таким образом вклад в развитие реального сектора экономики.

В поддержке сообществ и заключается наша ключевая миссия. Именно поэтому мы реформировали нашу бизнес-модель и инвестируем в новые инновационные услуги, например в Международные центры UniCredit, облегчающие международные транзакции корпоративным клиентам. Эта модель основана на сохранении мировых ресурсов и бережном к ним отношении. Главный элемент такого мировоззрения — прочные отношения с клиентами. Сегодня клиенты хотят не просто самостоятельно решать, как, когда и где взаимодействовать с банками. Наша задача — разработать инновационные и удобные способы высококачественного обслуживания клиентов. Мы не стоим на месте и намерены уделять еще больше внимания тесному сотрудничеству Группы с клиентами.

Многоканальная стратегия — основной фактор достижения этой цели. Уже сейчас мы выделяем значительные человеческие и технологические ресурсы для ее внедрения. Наша цель — объединить преимущества традиционного и дистанционного банковского обслуживания, чтобы повысить качество и эффективность услуг. Исследования удовлетворенности клиентов подтвердили, что наша работа была оценена по достоинству. Проведенный анализ также показал, что наши клиенты ценят отношения с UniCredit.

Основа успеха нашего бизнеса — это умение сотрудников применять принципы модели компетенций в конкретных действиях. Мы намерены и дальше развивать эти сильные стороны и инвестировать в навыки и знания всех наших коллег. Высокое качество работы нашего персонала было отмечено при проведении прошлогоднего анализа качества активов, когда по результатам общей оценки UniCredit был назван одним из самых надежных банков Европы. Я уверен, что эта оценка имела огромное значение и внесла серьезный вклад в доверие к банковскому сектору в Европе. Она заложила прочную основу для сотрудничества между банками, что является условием полноценного и устойчивого восстановления экономики. Все это помогло подготовить UniCredit к будущим вызовам. Сегодня наша ключевая цель — сделать UniCredit ведущим банком Европы по качеству обслуживания. В частности, мы планируем выделиться среди остальных игроков сектора за счет тщательной оценки и участия в революции высоких технологий, которая меняет лицо банковского бизнеса. Мы готовы ответить на грядущие вызовы. Широкое присутствие в Европе, высокий уровень капитала, надежная система управления рисками и готовность к инновациям тесно связаны со стремлением добиваться высоких результатов и взаимодействовать с заинтересованными сторонами. Мы сталкиваемся с большим числом трудностей, но на нашей стороне — новые разработки и тенденции, в том числе интеграция регуляторов на европейском уровне, единое мнение о необходимости восстановления инвестиционной активности, резкое падение цен на энергоносители и снижение стоимости евро. Как один из самых успешных и надежных банков в Европе, мы готовы и дальше вносить свой вклад в устойчивое восстановление экономики континента. В 2015 году мы продолжим играть ведущую роль в европейской экономике и максимально использовать ресурсы и навыки, действуя решительно и опираясь на прогнозы.

С уважением,

Федерико Гиццони,
Председатель Правления
Группы UniCredit

Обращение Председателя Наблюдательного совета

ЭРИХ ХАМПЕЛЬ,
Председатель
Наблюдательного совета

“Россия, как и прежде, остается важным рынком для Группы UniCredit, и достигнутые здесь результаты являются важным вкладом в общие результаты деятельности Группы”

Уважаемые акционеры, клиенты, друзья и коллеги!

От имени Наблюдательного совета имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2014 год.

Прошедший год стал непростым как для мировой экономики, так и для российской финансовой системы. Однако мы смогли проявить твердость, уверенность и высокий профессионализм в управлении, благодаря чему ЮниКредит Банк продемонстрировал устойчивые результаты и снова приумножил свою клиентскую базу.

В 2014 году кредитование в России развивалось сдержанными темпами, однако ЮниКредит Банку удалось увеличить розничный и корпоративный кредитные портфели, при этом, благодаря профессиональному управлению рисками, значительно улучшив их качество. Заработанная за 25 лет репутация успешной и надежной кредитной организации позволила Банку значительно увеличить объем средств клиентов, невзирая на сложную ситуацию на рынке . Кроме того, по итогам 2014 года капитал ЮниКредит Банка вырос на 7,6 % — более чем до 142 млрд рублей. Такой показатель является устойчивой базой для дальнейшего роста бизнеса Банка.

ЮниКредит Банк — один из наиболее эффективных российских банков: все значимые коэффициенты находятся на превосходном уровне, а коэффициент отношения расходов к доходам по итогам 2014 года составил 32,5 %, что является выдающимся показателем для банковского

рынка как в России, так и в других странах. В 2014 году Банк успешно завершил проект по оптимизации сети отделений, а также разработал большое количество новых услуг, сервисов и возможностей как внутри России, так и на глобальных рынках. Показатели ЮниКредит Банка неизменно соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

Россия, как и прежде, остается важным рынком для Группы UniCredit, и достигнутые здесь результаты являются важным вкладом в общие результаты деятельности Группы. Российское подразделение также активно участвует во многих ключевых проектах Группы. Сочетание продолжительного опыта работы в стране и прочных отношений с клиентами с обширными возможностями, предоставляемыми вхождением в глобальную банковскую группу, является залогом устойчивости Банка.

По прогнозам экспертов, 2015 год будет довольно непростым для российских банков. Тем не менее, используя свой обширный опыт работы, активную поддержку Группы UniCredit, проводя эффективную и вдумчивую бизнес-политику и предоставляя клиентам первоклассные продукты и услуги, мы продолжим укреплять позиции ЮниКредит Банка на российском рынке.

Я бы хотел поблагодарить членов Правления и всех сотрудников ЮниКредит Банка за качественную работу и отличные результаты, достигнутые в 2014 году. В наступившем году мы продолжим активно развивать бизнес Банка в соответствии со стратегией Группы UniCredit на благо акционеров, клиентов и всех заинтересованных лиц.

Эрих Хампель,
Председатель
Наблюдательного совета

О UniCredit

UniCredit — ведущий европейский коммерческий банк с присутствием в **17** странах с более чем **147 000** сотрудников, имеющий свыше **8 500** отделений и с международной сетью, охватывающей около 50 рынков. В числе ключевых преимуществ UniCredit – сильный европейский бренд, широкое международное присутствие и обширная клиентская база. Наша стратегическая позиция в Западной и Восточной Европе обеспечивает нам одну из наиболее значительных долей рынка в регионе.

БОЛЕЕ
147 000
СОТРУДНИКОВ[1]

БОЛЕЕ
8 500
ОТДЕЛЕНИЙ[2]

Финансовые показатели (млн евро)

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД
22 513

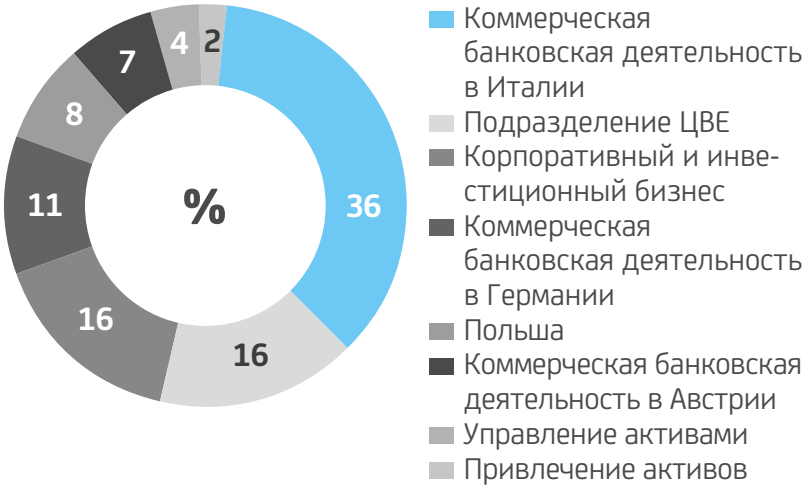
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ
2 008

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
49 390

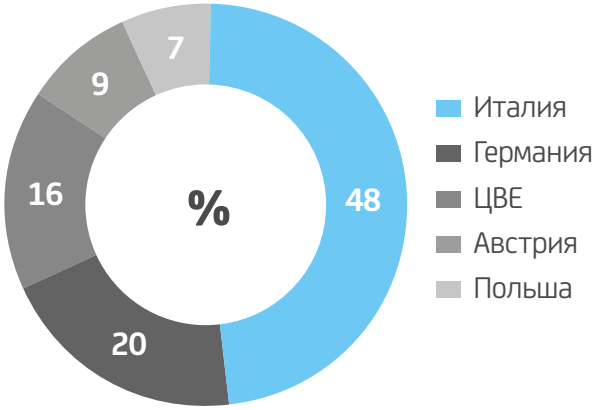
СОВОКУПНЫЕ АКТИВЫ
844 217

КОЭФФИЦИЕНТ БАЗОВОГО КАПИТАЛА 1-го УРОВНЯ
10,41%

ДОХОДЫ ПО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ*



ДОХОДЫ ПО РЕГИОНАМ*

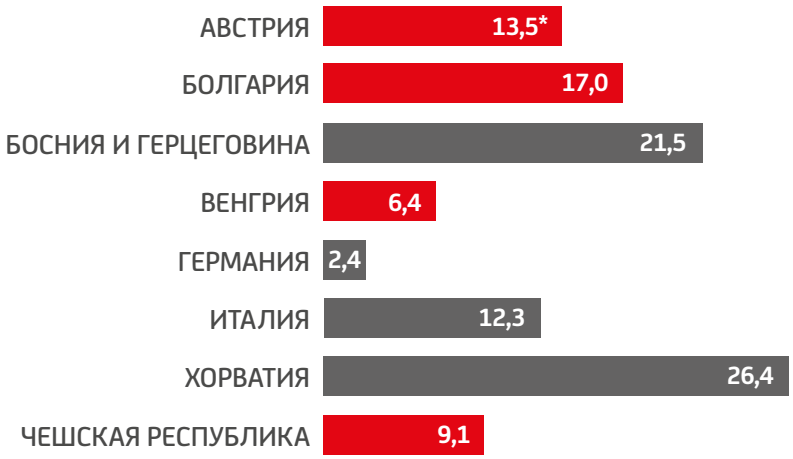


1. Информация на 31 декабря 2014 года. Цифры включают всех сотрудников дочерних компаний, объединенных на пропорциональной основе. Данные включают всех сотрудников Yapi Kredi Group (Турция).
2. Информация на 31 декабря 2014 года. Цифры включают все филиалы Yapi Kredi Group (Турция).
* Информация на 31 декабря 2014 года.

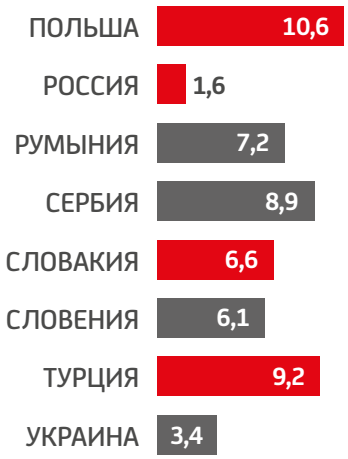
Где мы работаем

АВСТРИЯ
АЗЕРБАЙДЖАН
БОЛГАРИЯ
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА
ВЕНГРИЯ
ГЕРМАНИЯ
ИТАЛИЯ
ПОЛЬША
РОССИЯ
РУМЫНИЯ
СЕРБИЯ
СЛОВАКИЯ
СЛОВЕНИЯ
ТУРЦИЯ
УКРАИНА
ХОРВАТИЯ
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ДОЛЯ РЫНКА[3] (%)



ДОЛЯ РЫНКА (%)



3. Доля рынка в отношении совокупных активов на 31 декабря 2014 г. стран ЦВЕ. Доля рынка в отношении совокупных потребительских кредитов на 31 декабря 2014 г. по Италии, Германии и Австрии. Источник: UniCredit, Национальные Центральные Банки, исследование UniCredit, стратегический анализ UniCredit в ЦВЕ.
Данные по состоянию на 30 сентября 2014 года, за исключением Боснии и Герцеговины, Словении (2-й квартал 2014), Румынии (1-й квартал 2014), Венгрии (2013 год) и Болгарии (3-й квартал 2014 г.).

* Информация на 30 ноября 2014 года.

Наша стратегия

11 марта 2014 года Совет директоров UniCredit одобрил пятилетний стратегический план, цель которого — обеспечить стабильную прибыльность бизнеса в течение указанного периода. План основан на финансовых показателях, надежной системе управления рисками и улучшении макроэкономических условий. Наша цель — укрепить лидирующие позиции в сфере корпоративных финансовых услуг в Европе, внедрить инновационный подход в розничной сети и применять новейшие цифровые технологии.
Группа UniCredit осознает, что является частью масштабной системы, максимально эффективно использующей ресурсы и капитал для создания общих ценностей. Стабильность нашего бизнеса зависит от процветания клиентов и общества, в котором мы работаем. Для повышения эффективности работы Группа разрабатывает инновационные решения, создающие привлекательные инвестиционные возможности и обеспечивающие положительные результаты.
Мы приняли пятилетний стратегический план, основанный на четких принципах, чтобы добиться получения устойчивой прибыли и наилучшим образом использовать все доступные ресурсы. Таким образом, мы продолжим эффективно реагировать на приоритеты заинтересованных сторон.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПЛАН НА 2013–2018 ГОДЫ

Элементы стратегического плана нацелены на постепенное укрепление капитала

ЭЛЕМЕНТЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНА

1. РЕФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ НА ЗАПАДНЫХ РЫНКАХ

- Новый подход к розничным банковским операциям
- Удовлетворение растущих некредитных потребностей корпоративных клиентов
- Совершенствование бизнес-модели частного банковского обслуживания

2. ИНВЕСТИРОВАНИЕ В РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА

- Перераспределение капитала Группы UniCredit в пользу ЦВЕ
- Концентрация на расширении бизнеса в определенных странах
- Поддержка бизнеса с низким потреблением капитала (привлечение активов, управление активами)

3. МАКСИМАЛЬНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ПЛАТФОРМ

- Сохранение лидерства в сфере КИБ и максимальное использование преимуществ синергии
- Сокращение стоимости процессов и их упрощение
- Повышение операционной эффективности

КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ РИСКОВ

ВИДЫ КАПИТАЛА*

Финансовый

- Сильный собственный капитал
- Сбалансированная структура финансирования
- Долгосрочная финансовая стабильность

Человеческий

- Увлеченные сотрудники
- Работники с различной специализацией
- Компетентные и квалифицированные профессионалы

Социальный капитал и взаимоотношения

- Эффективная и безопасная система информационно-коммуникационных технологий
- Открытость для инноваций
- Эффективные и действенные процессы

Интеллектуальный

- Долгосрочные отношения с заинтересованными сторонами
- Социально-экономическое развитие и благополучие

Природный

- Чистый воздух
- Охрана почвы, воды, флоры и фауны

* См. Отчет об устойчивом развитии за 2014 год.

Наша бизнес-модель

Специалисты UniCredit прилагают все усилия для того, чтобы предлагать банковские услуги высокого качества и содействовать экономическому росту в странах нашего присутствия. Для этого разрабатываются новые модели обслуживания, которые обеспечивают стабильное взаимодействие между отделениями в разных регионах и делают банковские сервисы понятнее, доступнее и прозрачнее. Именно это мы вкладываем в понятие «надежный банк».

В результате реструктуризации, запущенной в начале 2012 года, мы значительно упростили операционные процессы. Например, для облегчения взаимодействия с клиентами национальные офисы UniCredit получили больше полномочий при принятии решений. Цель такой реформы — упрощение деятельности за счет использования отлаженной цепочки управления, повышение эффективности коммерческой сети и расширения возможности по созданию персонализированных продуктов. Такой подход позволяет нашим локальным офисам способствовать более эффективному развитию рынков, на которых они работают.

НАША МИССИЯ

Мы, команда UniCredit, способствуем росту благосостояния наших клиентов. Мы как ведущий европейский банк стремимся развивать общество, в котором живем, создавая наилучшие условия для работы. Мы стремимся быть лучшими и хотим, чтобы с нами было легко сотрудничать. Следование этим принципам позволяет нам приносить стабильную пользу нашим акционерам.

Главные принципы нашего бизнеса:
Ориентированность на клиента — Эффективность управления рисками — Глобальная экспертиза

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

КАЧЕСТВЕННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА
Разнообразный и легкий доступ к банковским услугам посредством традиционных и высокотехнологичных каналов.

КОМПАНИИ
Поддержка предпринимателей в их текущей деятельности при осуществлении новых проектов и внедрении новых стратегий, а также при реализации индивидуальных решений, ориентированных на прибыльность бизнеса.

ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ
Комплексная консультационная модель, индивидуальные инвестиционные стратегии и доступ на международные рынки с помощью высококвалифицированных специалистов.

КОРПОРАТИВНЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

Традиционное корпоративное и транзакционное банковское обслуживание, а также качественные продукты в сфере структурированного финансирования рынков капитала и инвестиционных услуг. Мы являемся стратегическим долгосрочным партнером, который учитывает индивидуальные потребности клиентов и помогает им выходить на рынки Западной, Центральной и Восточной Европы.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Конкретные решения, которые отвечают инвестиционным потребностям и предоставляют инновационное универсальное предложение для управления рисками и обеспечения высокой прибыли инвесторам.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ АКТИВОВ

Инновационные финансовые услуги, сочетающие в себе эффективность высоких технологий с опытом и знаниями наших специалистов.

Наш подход

Группа UniCredit придерживается ответственного подхода к своей деятельности, следуя комплексу основных ценностей и используя не только финансовый, но и социальный, интеллектуальный, экологический капиталы, чтобы вносить свой вклад и в экономику, и в жизнь общества в целом. Этот вклад очень важен для бизнес-модели UniCredit и оказывает серьезное влияние на качество продуктов и услуг, которые мы предоставляем, иначе говоря, на результат нашей работы.
Всесторонне изучив результаты нашей деятельности, мы убедились в том, какую важную роль играет UniCredit в реальном секторе экономики стран присутствия Группы. Мы ответственно подходим к любым делам: от основной банковской деятельности до социальных инициатив, которые направлены на образование и предоставление финансовых услуг незащищенным слоям населения и осуществляются наряду с благотворительной деятельностью в сфере социальной интеграции. Мы уверены, что общество, предоставляющее максимальное количество возможностей, является инновационной средой для процветания как частных лиц, так и компаний.

ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ СТОИМОСТИ В РАМКАХ БОЛЕЕ ШИРОКОГО СОЦИАЛЬНОГО КОНТЕКСТА

1. См. Отчет об устойчивом развитии за 2014 год.

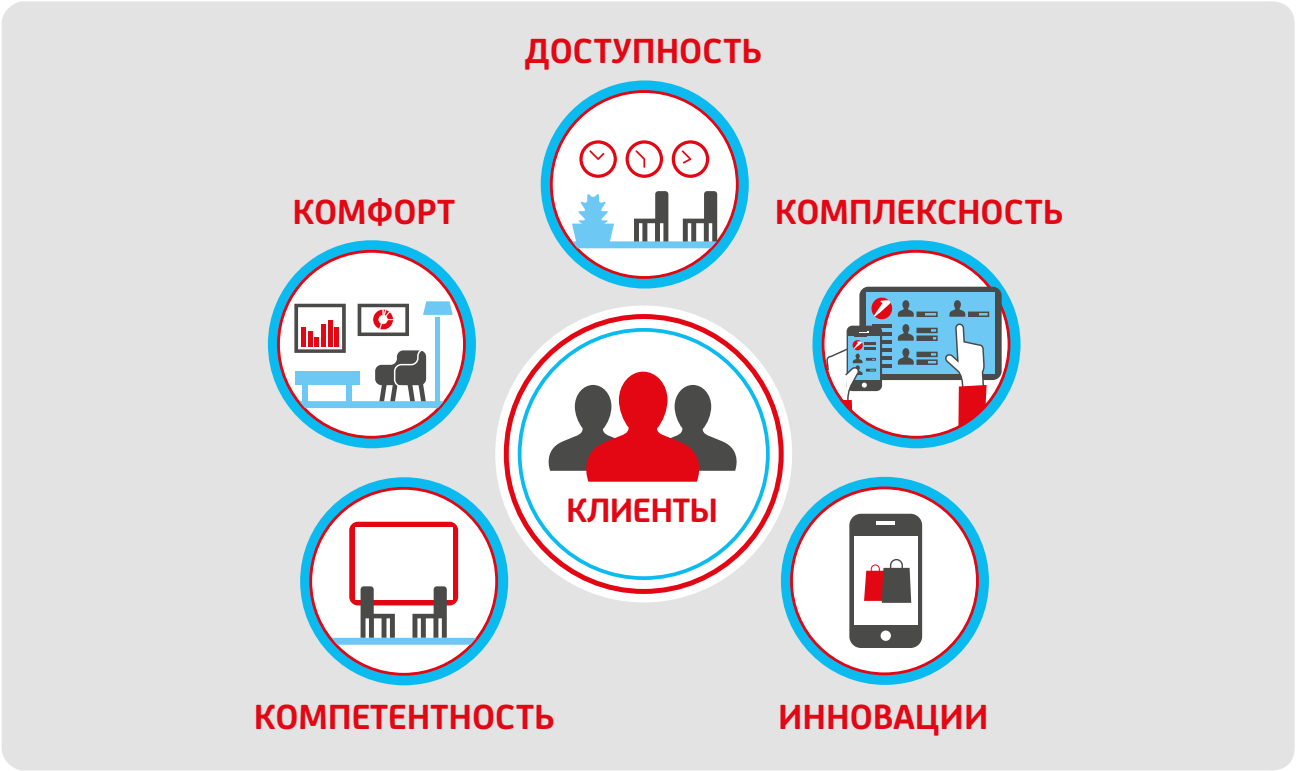
Наше многоканальное банковское обслуживание

Один из ключевых элементов нашего бизнес-плана эффективно отражает реформу коммерческих банковских услуг на рынках нашего присутствия. В основе коренных изменений модели работы нашего банка лежит постоянное расширение спектра высокотехнологичных предложений и быстрое совершенствование многоканальной платформы Группы UniCredit.

Усиление интеграции между физическими и виртуальными каналами позволяет сделать банковское обслуживание более доступным для клиентов и предоставлять им услуги самого высокого качества.

Для нас важно не просто развивать дистанционное банковское обслуживание. Наша цель — поддерживать тесную связь с клиентами и тем самым влиять на развитие бизнеса в будущем, несмотря на новые трудности, возникающие как в социальной сфере, так и на финансовых рынках. С учетом обстоятельств мы разработали специальную стратегию. Ее цель заключается в обеспечении интеграции процессов продажи и постпродажного обслуживания, легком доступе к нашим услугам для клиентов как в отделениях, так и дистанционно, а также в эффективном взаимодействии наших специалистов и клиентов через мультимедийные каналы, совершенствовании сети дистанционного обслуживания, которая служит основой для взаимодействия с клиентами и получения необходимой информации.

НОВЫЙ ПОДХОД К ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ



КОМФОРТ

- Приветливая встреча в любом отделении
- Понятный и прозрачный формат предоставления информации, использование цифровых табло

ДОСТУПНОСТЬ

- Возможность предоставления консультаций дома или в офисе у клиента
- Дистанционные консультации в нерабочее время, поддержка при оказании услуг и постпродажное обслуживание за пределами банка

КОМПЛЕКСНОСТЬ

- Полностью интегрированные высокотехнологичные и традиционные каналы взаимодействия
- Решение ключевых вопросов в режиме реального времени (напоминание об истечении срока действия карты)

ИННОВАЦИИ

- Простые и понятные продукты, отвечающие сегодняшним потребностям клиентов
- Новые небанковские услуги (электронная торговля, недвижимость, торги)

КОМПЕТЕНТНОСТЬ

- Простая и интуитивно понятная единая точка доступа к сервисам
- Новая консультационная услуга, основанная на структурированных опросах и отчетах об инвестициях, защите и социальном благосостоянии

Когда-то нельзя было обойтись без ручки и карандаша

Сегодня вам нужна только электронная подпись

Социальная ответственность и безопасность играют важную роль

Сократите потребление ресурсов и облегчите себе жизнь. **FirmaMia** позволяет просматривать и подписывать документы в электронном виде, уменьшая расход бумаги и экономя время.
Специальный планшет SignPad запоминает и хранит вашу подпись, чтобы обеспечить максимальную безопасность и облегчить архивирование подписанных документов.
Мы бережем окружающую среду и ценим ваше время.

Данная программа может быть доступна не во всех странах присутствия Группы UniCredit

О ЮниКредит Банке

- Акционерное общество «ЮниКредит Банк» – первый в России банк с преобладающим участием иностранного капитала
- До 20 декабря 2007 года Банк носил название Международный Московский Банк (ММБ). ММБ был зарегистрирован Государственным банком СССР 20 октября 1989 года
- 20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на ЗАО ЮниКредит Банк. МГТУ Банка России выдало Банку Генеральную лицензию №1 на осуществление банковских операций
- 24 декабря 2014 года Банком были получены зарегистрированные в Центральном банке Российской Федерации Изменения №1 в Устав Банка, в соответствии с которыми Банк сменил название на Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк). Банку была выдана Генеральная лицензия №1 на осуществление банковских операций от 22 декабря 2014 года
- 100% голосующих акций ЮниКредит Банка принадлежат UniCredit Bank Austria AG, Вена, Австрия, входящему в состав европейской группы UniCredit (UniCredit S.p.A.)
- На сегодняшний день ЮниКредит Банк – один из крупнейших коммерческих банков в России, предлагающий широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, физическим лицам, малому и среднему бизнесу, финансово-кредитным учреждениям

Главные достижения 2014 года

Заключение соглашения с ОАО «ЭКСАР»

ЮНИКРЕДИТ БАНК И ЭКСАР ПОДПИСАЛИ СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

ЮниКредит Банк стал первым иностранным банком, заключившим соглашение о стратегическом сотрудничестве с Российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ОАО «ЭКСАР»). Соответствующий документ был подписан 17 февраля 2014 года. Основным направлением взаимодействия ЭКСАР и ЮниКредит Банка стало финансирование под страховое покрытие ЭКСАР экспортных контрактов ведущих российских производителей, включая производителей высокотехнологичной продукции, а также поддержка инвестиций российских компаний за рубеж. Комплекс услуг для поддержки экспорта со стороны ЮниКредит Банка включает финансирование иностранных заказчиков и обслуживающих их банков, предэкспортное финансирование и проведение документарных операций, а также финансирование рассрочки платежей по контрактам. ЭКСАР предоставляет страховое покрытие по указанным операциям от коммерческих и политических рисков.

ЮНИКРЕДИТ БАНК НАЧАЛ ПРИНИМАТЬ КЛИЕНТСКИЕ ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ ТЕРМИНАЛЫ КОМПАНИИ «ЭЛЕКСНЕТ»

В феврале 2014 года ЮниКредит Банк и система электронных платежей «Элекснет» приступили к сотрудничеству, предложив удобный сервис. Клиентам Банка была предоставлена возможность пополнять счета, в том числе и карточные, а также погашать кредиты через широкую сеть терминалов «Элекснет».

ЮНИКРЕДИТ БАНК ОБЪЯВИЛ О ЗАВЕРШЕНИИ ИНТЕГРАЦИИ КОМПАНИИ ЮНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ В СОСТАВ СВОЕГО КОРПОРАТИВНОГО БЛОКА

В феврале 2014 года Наблюдательный совет ЮниКредит Банка утвердил решение о приобретении 60 % акций компании ЮниКредит Лизинг у международного лизингового холдинга UniCredit Leasing SpA. Таким образом, в России была завершена программа Группы UniCredit по смене акционеров лизинговых компаний и передаче акций, принадлежавших холдингу, банкам Группы. При этом приобретенная лизинговая компания осталась независимой и получила значительные конкурентные преимущества от взаимодействия с Банком. Компания ЮниКредит Лизинг работает на российском рынке с 1996 года.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПЕРВЫМ НА РЫНКЕ ПРЕДЛОЖИЛ КЛИЕНТАМ НОВЕЙШУЮ ТЕХНОЛОГИЮ MOBIPASS В СВОИХ МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЯХ

С 4 марта 2014 года ЮниКредит Банк предложил своим клиентам новейшую технологию, которая существенно повышает удобство и безопасность использования дистанционных каналов услуг Банка, — MobiPass. Технология генерирует сеансовые ключи для подтверждения операций как в интернет-банке

Enter.UniCredit и мобильной версии интернет-банка PDA.UniCredit, так и в мобильных приложениях Mobile.UniCredit. ЮниКредит Банк стал первой кредитной организацией в России, встроившей технологию MobiPass в мобильные приложения. Это значительно удобнее для клиента, чем работа с независимыми сервисами. Технология MobiPass полностью заменяет скретч-карту, обеспечивает максимальную защиту от злоумышленников, позволяет совершать операции в любое время и в любом месте: требуется только смартфон с установленным приложением.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПРЕДЛОЖИЛ НОВЫЙ СПОСОБ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ПОМОЩЬЮ SMS-СООБЩЕНИЙ

В рамках развития дистанционных каналов обслуживания ЮниКредит Банк в 2014 году предложил еще один новый способ подтверждения операций — SMS-ключ. Сервис можно использовать для подтверждения операций в интернет-банке Enter.UniCredit, мобильной версии интернет-банка PDA.UniCredit и в мобильных приложениях Mobile.UniCredit для Android и iOS. При использовании этого сервиса сеансовые ключи приходят на мобильный телефон клиента в SMS-сообщениях. При проведении операции через приложение Mobile.UniCredit для устройств на платформе Android процесс подтверждения еще проще: одноразовый пароль подставляется в нужное поле автоматически.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПРЕДСТАВИЛ ОБНОВЛЕННЫЙ ПАКЕТ БАНКОВСКИХ УСЛУГ PRIME ДЛЯ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

В 2014 году ЮниКредит Банк представил обновленный пакет банковских услуг PRIME для состоятельных клиентов. В его состав впервые была включена премиальная дебетовая карта World MasterCard Black Edition®, которая предоставляет cash back в размере 10 % во всех ресторанах, барах и кафе любой страны мира. При оплате картой World MasterCard Black Edition® 10 % от суммы потраченных средств возвращаются на карточный счет в конце каждого месяца без ограничений по сумме чека.

ЮНИКРЕДИТ БАНК РЕАЛИЗОВАЛ ПРОГРАММУ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ РОЗНИЧНОЙ СЕТИ

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжал активную работу, направленную на повышение эффективности розничных отделений. В течение года было открыто девять новых офисов в Москве, Санкт-Петербурге

Открытие дополнительного офиса «Раменки» в Москве

и Новосибирске. При принятии решений об открытии отделений учитывалась необходимость освоения новых микрорынков, повышения качества обслуживания и стремление быть доступнее для клиентов. В расчет принимались такие показатели, как удаленность офисов от других отделений Банка, запросы клиентов на получение услуг в том или ином районе, наличие парковки и удобной транспортной развязки, а также экономический потенциал отделения. Отдельное внимание уделялось снижению затрат на аренду и приведению цен к уровню рынка, что также способствовало повышению эффективности новых отделений.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПРЕДЛОЖИЛ НОВУЮ КРЕДИТНУЮ ПРОГРАММУ HARLEY-DAVIDSON FINANCIAL SERVICES

Весной 2014 года ЮниКредит Банк запустил специальную программу кредитования Harley-Davidson Financial Services. В рамках программы можно приобрести новые мотоциклы легендарной марки Harley-Davidson у всех официальных дилеров на территории России на специальных и выгодных условиях.

Главные достижения 2014 года (продолжение)

ЮНИКРЕДИТ БАНК И ООО «СУБАРУ МОТОР» ЗАПУСТИЛИ СОВМЕСТНУЮ ПРОГРАММУ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ

В 2014 году ЮниКредит Банк и официальный дистрибьютор марки Subaru в России ООО «Субару Мотор» запустили совместную программу автокредитования. Программа предоставляет возможность приобрести автомобиль в кредит от ЮниКредит Банка на максимально выгодных условиях. Она действует на всей территории России и распространяется на всех официальных дилеров марки Subaru.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПОДДЕРЖАЛ ВЫСТАВКУ «ВЕЛИКИЕ ЖИВОПИСЦЫ РЕНЕССАНСА ИЗ АКАДЕМИИ КАРРАРА В БЕРГАМО» В ГМИИ ИМ. А. С. ПУШКИНА

С 29 апреля по 27 июля 2014 года в ГМИИ им. А. С. Пушкина при поддержке ЮниКредит Банка прошла уникальная выставка «Великие живописцы Ренессанса из Академии Каррара в Бергамо». Впервые в России была представлена такая яркая панорама художественных достижений эпохи Возрождения (XV–XVI века). Посетители выставки смогли увидеть 58 произведений живописи великих мастеров, среди которых работы Боттичелли, Карпаччо, Пизанелло, Якопо и Джованни Беллини, Перуджино, Бартоломео Виварини, Винченцо Фоппы, Лоренцо Лотто, Джованни Морони и многих других.

МИНПРОМТОРГ РОССИИ И ЮНИКРЕДИТ БАНК ЗАКЛЮЧИЛИ СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

23 мая 2014 года в рамках Петербургского международного экономического форума (ПМЭФ) состоялось подписание соглашения о сотрудничестве между Министерством промышленности и торговли РФ и ЮниКредит Банком. В рамках соглашения предусматривается сотрудничество в части финансирования и кредитования субъектов промышленной деятельности, а также участников инвестиционных проектов по созданию и развитию промышленного производства и промышленной инфраструктуры.

В ОТДЕЛЕНИИ «БОЛЬШАЯ ГРУЗИНСКАЯ» СОСТОЯЛАСЬ ВЫСТАВКА КАРТИН А. КОЛЬЦОВОЙ-БЫЧКОВОЙ ИЗ ХУДОЖЕСТВЕННОГО СОБРАНИЯ ЮНИКРЕДИТ БАНКА

26 мая 2014 года в московском дополнительном офисе Банка «Большая Грузинская» открылась очередная выставка художественных работ из корпоративной коллекции ЮниКредит Банка. На этот раз вниманию зрителей было представлено творчество художницы Александры Кольцовой–Бычковой (1892–1985), которая ярко проявила себя как в прикладном искусстве, так и в живописи и графике. На выставке посетители смогли увидеть ряд картин художницы из ее «Парижского цикла», в том числе «Танцовщица Жозефина Бейкер в оранжевой юбке», «Дама с синими глазами», «Парусные лодки в Руане».

ЮНИКРЕДИТ БАНК И МСП БАНК ПОДПИСАЛИ СОГЛАШЕНИЕ О ВЫДЕЛЕНИИ ЦЕЛЕВОГО КРЕДИТА ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ФАКТОРИНГА

ЮниКредит Банк и МСП Банк (группа Внешэкономбанка) подписали соглашение о предоставлении 750 млн рублей на 24 месяца для финансирования компаний по продукту «Неторговый факторинг — Банк». В рамках соглашения средства направляются на программы ЮниКредит Банка по предоставлению факторингового финансирования клиентам, относящимся к неторговому сегменту малого и среднего предпринимательства.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ЗАПУСТИЛ СПЕЦИАЛЬНУЮ ПРОГРАММУ КРЕДИТОВАНИЯ АВТОМОБИЛЕЙ МАРКИ LIFAN

С июля 2014 года ЮниКредит Банк запустил федеральную программу кредитования новых автомобилей марки Lifan. Данная специальная программа действует во всех регионах присутствия Банка и распространяется на всех официальных дилеров марки Lifan.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПОДДЕРЖАЛ ФЕСТИВАЛЬ ТВОРЧЕСТВА «ЖИВАЯ ПЛАНЕТА»

С 11 по 15 августа 2014 года в Тюменской области прошел VII Открытый межрегиональный фестиваль творчества школьных лесничеств и экологических объединений «Живая планета». ЮниКредит Банк оказал поддержку этой общественной инициативе, направленной на формирование экологической культуры детей и подростков, развитие различных видов творчества, сохранение и передачу молодому поколению национальных традиций. В фестивале приняли участие 14 команд школьных лесничеств из Тюменской, Свердловской, Пермской, Псковской областей и Республики Алтай. В рамках фестиваля в Тюмени была высажена «Аллея дружбы» — более 20 саженцев дуба, липы, каштана, яблони.

ЮНИКРЕДИТ БАНК В ЧЕСТЬ СВОЕГО 25-ЛЕТИЯ ОРГАНИЗОВАЛ ВЫСТАВКУ «ФАКТЫ И ВЫМЫСЛЫ»

С 14 октября по 9 ноября 2014 года в Мультимедиа Арт Музее в Москве прошла выставка «Факты и вымыслы», где были представлены произведения известных фотографов из художественной коллекции UniCredit. Выставка была организована ЮниКредит Банком в честь 25-летия работы в России. Мероприятие проходило под патронатом Года туризма «Италия — Россия 2013–2014». На выставке было представлено около 90 произведений, созданных начиная с 1980-х годов. Куратором проекта выступил президент комиссии UniCredit по искусствоведению, профессор Вальтер Гваданьини (Walter Guadagnini). Экспозиция состояла из трех разделов: «Документирование реальности», «Трансформация реальности» и «Изобретение реальности». Работы были отобраны таким образом, чтобы показать двойственность природы фотографии: точная аналитическая фиксация фактов с одной стороны — и создание искусственной, но при этом правдоподобной параллельной реальности (вымыслов) с другой.

В ОТДЕЛЕНИЯХ «ПЕРВОМАЙСКАЯ» И «ОДИНЦОВО» ПРОШЛИ ВЫСТАВКИ ХУДОЖЕСТВЕННЫХ РАБОТ ИЗ КОЛЛЕКЦИИ ЮНИКРЕДИТ БАНКА

С 20 октября по 18 ноября 2014 года в дополнительном офисе Банка «Первомайская» и с 1 по 26 декабря 2014 года в дополнительном офисе «Одинцово» состоялись выставки работ из корпоративной художественной коллекции ЮниКредит Банка. Вниманию зрителей было представлено творчество художника Фёдора Семёнова-Амурского (1902–1980), работы которого сохраняют архаичную природность искусства. Произведения художника входят в собрания крупнейших музеев, в том числе Государственной Третьяковской галереи, Государственного Русского музея и многих других, а также находятся в частных собраниях в России и за рубежом.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПРЕДЛОЖИЛ КЛИЕНТАМ ТАМОЖЕННУЮ КАРТУ «РАУНД»

ЮниКредит Банк стал первым в России членом глобальной банковской группы, который завершил тестовый период и предложил клиентам — участникам внешнеэкономической деятельности новый платежный сервис «РАУНД». Таможенная карта «РАУНД» — это инновационный продукт компании «Мультисервисная платежная система», созданный при содействии Федеральной таможенной службы РФ. Он позволяет удобно и безопасно проводить оплату всех видов таможенных пошлин на специализированном интернет-ресурсе ФТС России, включая налоги, пени и штрафы, проценты и другие платежи. Используя такую карту, можно производить оплату при таможенном оформлении на нескольких таможнях одновременно. Продукт имеет огромный потенциал и будет востребован на рынке: у клиента есть возможность в режиме реального времени отслеживать все движения средств на своем лицевом счете. Деньги, находящиеся на счете держателя карты, могут быть направлены исключительно на счета Федерального казначейства и только в счет оплаты таможенных пошлин, что обеспечивает использование средств строго по назначению.

Главные достижения 2014 года (продолжение)

Открытие дополнительного офиса в Новосибирске

ЮНИКРЕДИТ БАНК ОТКРЫЛ НОВЫЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС «УЛИЦА ВАТУТИНА» В НОВОСИБИРСКЕ

12 декабря 2014 года в Новосибирске состоялось открытие нового дополнительного офиса ЮниКредит Банка «Улица Ватутина». Приоритетом при открытии являлось повышение качества обслуживания, необходимость освоения нового микрорынка и удобное расположение. Теперь ЮниКредит Банк удобно посещать жителям как левого, так и правого берегов Оби. В дополнительном офисе обслуживаются физические и юридические лица, им предоставляется полный спектр банковских услуг. В отделении можно арендовать индивидуальный банковский сейф, а зона круглосуточного обслуживания позволит клиентам совершать ряд банковских операций в любое время суток.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПРЕДЛОЖИЛ ПАКЕТЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

ЮниКредит Банк предложил частным клиентам комплексные продукты: пакеты «Классический» и «Золотой». В их основе лежат дебетовые карты Visa Classic+ и Visa Gold+, собенность которых — cash back за любые покупки. Счет карты Visa Gold+ является накопительным, что означает начисление процентов на среднемесячный остаток денежных средств. Карты обоих типов оснащены современной технологией бесконтактной оплаты Visa payWave. Владельцам пакетов предоставляется бесплатный сервис SMS-уведомлений SMS.UniCredit, который позволяет отслеживать операции по карте. Через интернет-банк Enter.UniCredit можно совершать денежные переводы в рублях на счета в ЮниКредит Банке без комиссии, а на счета в других банках — на специальных условиях. В числе дополнительных привилегий для держателей пакета «Золотой» — страхование во время поездок за рубеж от одной из крупнейших страховых компаний.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ВЫПУСТИЛ НОВУЮ ВЕРСИЮ ПРИЛОЖЕНИЯ MOBILE. UNICREDIT 2.0 ДЛЯ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ НА ПЛАТФОРМЕ IOS

В 2014 году ЮниКредит Банк выпустил новую версию приложения Mobile.UniCredit 2.0 для мобильных устройств на платформе iOS. Новая версия поддерживает операционную систему iOS 8, а также включает изменения для улучшения взаимодействия с пользователем. Обновить или скачать приложение можно бесплатно.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ОТКРЫЛ ОФИЦИАЛЬНУЮ ГРУППУ В СОЦИАЛЬНОЙ СЕТИ «ОДНОКЛАССНИКИ»

В 2014 году ЮниКредит Банк открыл официальную группу в популярной российской социальной сети «Одноклассники». Участники официального сообщества Банка могут регулярно получать новости о финансовых продуктах и сервисах, узнавать интересные факты на банковские (и не только) темы. Кроме этого, подписчики могут регулярно пользоваться доступными только им специальными предложениями по банковским продуктам, участвовать в конкурсах и получать ценные подарки.

ГРУППА UNICREDIT ПРИЗНАНА ЛУЧШИМ ПРОВАЙДЕРОМ ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЕ

По результатам исследования Euromoney Trade Finance Survey 2015 Группа UniCredit была названа лучшим провайдером услуг в сфере торгового финансирования (Best Trade Finance Provider) в Центральной и Восточной Европе. Кроме того, Группа признана лучшей в десяти странах Центральной и Восточной Европы: Боснии и Герцеговине, Болгарии, Хорватии, Чешской Республике, Польше, Румынии, России, Сербии, Словакии и Турции. По данным исследования, Группа UniCredit также была названа лидером в таких продуктах торгового финансирования, как гарантии и платеж по открытому счету.

ЮНИКРЕДИТ БАНК В ЧЕТВЕРТЫЙ РАЗ ПОЛУЧИЛ НАГРАДУ TOP EMPLOYER

По результатам исследования Института лучших работодателей (Top Employers Institute) ЮниКредит Банк в четвертый раз подряд получил награду Top Employer Russia. Независимое комплексное исследование показало, что ЮниКредит Банк предоставляет своим сотрудникам исключительные условия для работы, способствующие формированию и развитию талантов на всех уровнях организации. Банк стремится к непрерывной оптимизации управления персоналом и механизмов поощрения профессионального роста своих сотрудников. Благодаря этому ЮниКредит Банк стал лидером в сфере управления персоналом.

ВКЛАД ЮНИКРЕДИТ БАНКА «НАМ 25+» СТАЛ ПОБЕДИТЕЛЕМ ПРЕМИИ ПОРТАЛА БАНКИ.РУ

По итогам 2014 года крупнейший банковский портал Рунета Банки.ру в рамках ежегодной премии «Банк года» признал вклад ЮниКредит Банка «Нам 25+» лучшим в номинации «Спецпредложение года». «Нам 25+» — это совместный проект ЮниКредит Банка и Банки.ру, в рамках которого зарегистрированным пользователям портала Банк предлагал повышенный процент по вкладу, приуроченному к 25-летию своей работы на российском рынке. Завоевать популярность продукту помогли выгодные условия: фиксированная повышенная ставка, ежемесячная капитализация, возможность дистанционного пополнения и другие преимущества.

ДЕПОЗИТАРИЙ ЮНИКРЕДИТ БАНКА СНОВА УДОСТОИЛСЯ ВЫСОКОЙ ОЦЕНКИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПРОСА ЖУРНАЛА GLOBAL CUSTODIAN

По результатам работы в 2014 году за высокое качество услуг депозитарий ЮниКредит Банка признан лучшим на рынке. Таковы результаты опроса, проведенного международным журналом Global Custodian среди иностранных клиентов. Наивысшие оценки получены за проведение расчетов сделок по ценным бумагам, содействие в реализации корпоративных действий, организацию взаимоотношений с клиентами и их обслуживание, а также в области технологий. Клиенты ЮниКредит Банка особо отметили помощь в практическом применении новых требований налогового законодательства, а также гибкий подход и быстроту ответов при обслуживании клиентов. В исследовании также отмечено, что российский ЮниКредит Банк демонстрирует компетентность и приверженность продолжению дальнейшего развития депозитарного бизнеса.

ПО ВЕРСИИ INFRASTRUCTURE JOURNAL СИНДИЦИРОВАННЫЙ КРЕДИТ ДЛЯ ГРУППЫ «ЕВРОХИМ» С УЧАСТИЕМ ЮНИКРЕДИТ БАНКА ПРИЗНАН СДЕЛКОЙ ГОДА

Синдицированный кредит для группы «ЕвроХим» был признан сделкой года по версии авторитетного международного издания Infrastructure Journal в категории «Горнодобывающая промышленность (Европа)». Кредит был предоставлен для Усольского калийного комбината, входящего в группу «ЕвроХим». Сделка была закрыта в декабре 2014 года и структурирована как безрегрессное проектное финансирование в объеме 750 млн долларов сроком на восемь лет. Наряду с ЮниКредит Банком, который выступил одним из организаторов кредита, а также в качестве локального и зарубежного расчетного банка, в сделке приняли участие Sberbank CIB, Crédit Agricole CIB, HSBC Bank PLC, ING Bank N. V., Росбанк и Société Générale S. A.

ЮНИКРЕДИТ БАНК ПОЛУЧИЛ НАГРАДЫ JPMORGAN CHASE BANK В НОМИНАЦИИ «ЗА ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ»

По итогам 2014 года ЮниКредит Банк получил сразу две награды JPMorgan Chase Bank. Первая — Quality Recognition Award — была вручена за высокое качество межбанковских платежных поручений MT202. Банк получил ее уже в 13-й раз. Вторая — Elite Quality Recognition Award — за исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,4 % STP-платежей). Ее ЮниКредит Банк получает уже шестой год подряд. До этого в течение семи лет Банку присуждали награду уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам.

ПО ИТОГАМ 2014 ГОДА ЮНИКРЕДИТ БАНК ВОШЕЛ В ТРОЙКУ БАНКОВ С САМОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СЕТЬЮ ОТДЕЛЕНИЙ

Согласно индексу классической розничной эффективности банковских отделений (ИНКРЭБО), используемому в исследовании банка «Ренессанс Кредит», по итогам 2014 года ЮниКредит Банк занял второе место с показателем 632,4. Таким образом, Банк поднялся на одну позицию в рейтинге в сравнении с 2013 годом. При расчете индекса учитываются такие показатели, как количество отделений, совокупный объем розничного кредитного и розничного депозитного портфелей. В рейтинг попадают лишь те банки, у которых, по данным Frank Research Group на 1 января 2013 года, не менее 15 % розничного кредитного портфеля составляли кредиты наличными. Также оценивались банки, у которых чистый портфель розничных кредитов сроком на 1–3 года (на ту же дату по данным Банка России) составлял как минимум 1 млрд рублей.

Иногда сложно рассмотреть все детали

Это просто

Точные расчеты в один клик

Забудьте о чеках и записи ежедневных расходов. Ведите домашнюю бухгалтерию онлайн. Группа UniCredit разработала **UniCredit Family Budget** — новую онлайн-услугу по управлению личными финансами. Программа распределяет расходы по различным категориям и строит понятные диаграммы и графики, помогающие контролировать расходы и остаток на счете. UniCredit Family Budget предлагает интуитивно понятный и практичный подход к банковскому обслуживанию онлайн, а также помогает управлять сбережениями и отслеживать состояние счетов. Будущее начинается с понимания потребностей клиентов.

Данная программа может быть доступна не во всех странах присутствия Группы UniCredit

Стратегия и результаты 2014 года

Обращение Правления ЮниКредит Банка **26**

Отчет о деятельности Банка **28**

Макроэкономика и банковский сектор России в 2014 году 28
Финансовые результаты 2014 года 31
Управление активами и пассивами 34
Корпоративно-инвестиционный бизнес 35
Розничный бизнес 42
Управление рисками 45
Операционная деятельность 50
Управление персоналом 54
Бренд 55
Социальная ответственность 56

Обращение Правления ЮниКредит Банка

МИХАИЛ АЛЕКСЕЕВ,
Председатель Правления
ЮниКредит Банка

> “В непростом для российской экономики и банковского сектора 2014 году ЮниКредит Банк смог гибко адаптироваться к вызовам внешней среды, оптимизировать свою работу и добиться максимальной эффективности как в бизнес-процессах, так и в других сферах деятельности”

Дамы и господа!

В непростом для российской экономики и банковского сектора 2014 году ЮниКредит Банк смог гибко адаптироваться к вызовам внешней среды, оптимизировать свою работу и добиться максимальной эффективности как в бизнес-процессах, так и в других сферах деятельности.

Политико-экономические факторы, наиболее остро проявившиеся в прошлом году, значительно ограничили многим российским банкам доступ к глобальным финансовым рынкам. Это, без сомнения, влияло на процентные риски и управление ликвидностью. Однако ЮниКредит Банк смог избежать многих негативных последствий благодаря высококлассной системе управления рисками и поддержке Группы UniCredit.

Условия для работы в 2014 году были сложными, финансовые рынки волатильными, но мы сумели продемонстрировать стабильные результаты. По итогам 2014 года, несмотря на всеобщее замедление кредитования на рынке, ЮниКредит Банку удалось сохранить положительную динамику этого направления бизнеса. В рознице наш кредитный портфель увеличился на 9,6 % (до 165 млрд рублей), в корпоративном кредитовании — на 64,5 % (до 682 млрд рублей). Рост кредитного портфеля, в частности, повлиял на общий объем активов ЮниКредит Банка, который по итогам прошлого года вырос в полтора раза и составил 1,360 трлн рублей. Вместе с этим взвешенный контроль рисков позволил нам значительно улучшить качество кредитного портфеля, существенно снизив долю обесцененных кредитов.

Очень важным для нас в 2014 году было сохранить систему сбалансированных и независимых друг от друга источников финансирования, и нам это удалось. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 53 % и превысил 810 млрд рублей. При этом благодаря безупречной репутации Банка и высококачественной клиентской базе во всех сегментах основной вклад в рост объема привлеченных средств внесли срочные депозиты, что свидетельствует о высокой степени доверия Банку со стороны клиентов.

ЮниКредит Банк по-прежнему является одной из наиболее эффективных кредитных организаций: благодаря

слаженной работе и мерам строгой экономии коэффициент отношения расходов к доходам по итогам прошлого года составил 32,5 %, что позволяет Банку быть в числе лидеров по этому показателю как среди крупнейших банков России, так и среди банков Группы UniCredit.

В немалой степени достичь таких результатов ЮниКредит Банку позволила реализованная в прошлом году программа по повышению эффективности розничной сети. Мы сократили ряд малопродуктивных офисов, но вместе с тем открыли и новые точки — в частности, семь новых отделений в Москве. Мы всесторонне оценили их возможности: важным было не только повысить рентабельность отделений, но и начать работу в новых районах столицы, где ранее мы не были представлены. В итоге по результатам 2014 года Банк занял второе место среди российских кредитных организаций с самой эффективной сетью, по оценкам аналитиков — участников рынка.

Следуя стратегии развития многоканального банковского обслуживания, ЮниКредит Банк стремится предлагать своим клиентам и партнерам наиболее эффективные и тщательно протестированные новинки из числа современных банковских инструментов и сервисов. Так, мы стали первой кредитной организацией — участником глобальной банковской группы, которая завершила тестирование платежного сервиса «РАУНД» и предложила его клиентам — участникам внешнеэкономической деятельности. Этот сервис значительно упрощает оплату всех видов таможенных пошлин. Для розничных клиентов мы в 2014 году запустили множество новых предложений для пользователей интернет- и мобильного банкинга. Состоятельные клиенты смогли по достоинству оценить обновленный специализированный пакет услуг PRIME.

ЮниКредит Банк продолжает поддерживать традиции коллекционирования и меценатства. Мы поддержали уникальную выставку «Великие живописцы Ренессанса из Академии Каррара в Бергамо», которая прошла в ГМИИ им. А. С. Пушкина. Заметным событием в культурной жизни Москвы стала выставка современной фотографии из художественной коллекции UniCredit «Факты и вымыслы», которая с успехом прошла осенью 2014 года в Мультимедиа Арт Музее. Помимо этого, в нескольких своих столичных отделениях мы традиционно проводили выставки картин из корпоративной коллекции ЮниКредит Банка. Каждый желающий мог ознакомиться с великолепными работами талантливых русских художников.

Для ЮниКредит Банка 2014 год был особенным: в этом году нам исполнилось 25 лет. Для сравнительно молодого и стремительно развивающегося российского банковского рынка это солидный возраст. И мы рады, что смогли за четверть века не только создать успешный, прибыльный и востребованный бизнес, но и стать частью повседневной жизни большого числа коммерческих компаний и широкой аудитории частных клиентов, а также внести свой вклад в экономическую, культурную и социальную сферу страны.

От лица Правления я еще раз благодарю весь коллектив ЮниКредит Банка — настоящих профессионалов, без которых мы не смогли бы добиться столь замечательных результатов в это сложное время. Мы по-прежнему твердо стоим на ногах и уверенно смотрим в будущее. Более чем уверен, что наш Банк сможет справиться с любыми вызовами рынка. И в 2015 году мы сделаем все возможное, чтобы расти, развиваться, совершенствоваться и следовать корпоративным ценностям Группы UniCredit на благо общества, наших акционеров и клиентов.

Михаил Алексеев,
Председатель Правления
ЮниКредит Банка

Отчет о деятельности Банка

Макроэкономика и банковский сектор России в 2014 году

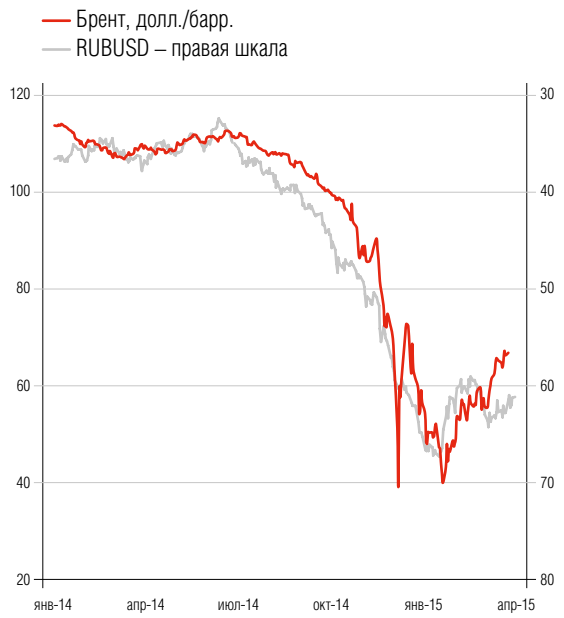
Макроэкономика

Для российской экономики 2014 год был сложным, хотя масштабы экономического спада пока не осознаны в полной мере. Восторг от зимних Олимпийских игр, которые прошли в Сочи в феврале 2014 года, довольно быстро сменился тревогой из-за развития ситуации в сопредельных странах. В марте внимание всего мира было приковано к референдуму в Крыму. Вслед за этим страны Запада ввели санкции против России (в отношении как отдельных лиц, так и компаний), а в августе Россия в качестве ответной меры запретила импорт ряда продуктов из Европы. Во второй половине 2014 года падение цен на нефть усугубило факторы, препятствующие росту российской экономики, хотя формальной рецессии пока удавалось избежать (по предварительным оценкам, ВВП в прошлом году вырос на 0,6 %) в основном благодаря высокой гибкости импорта.

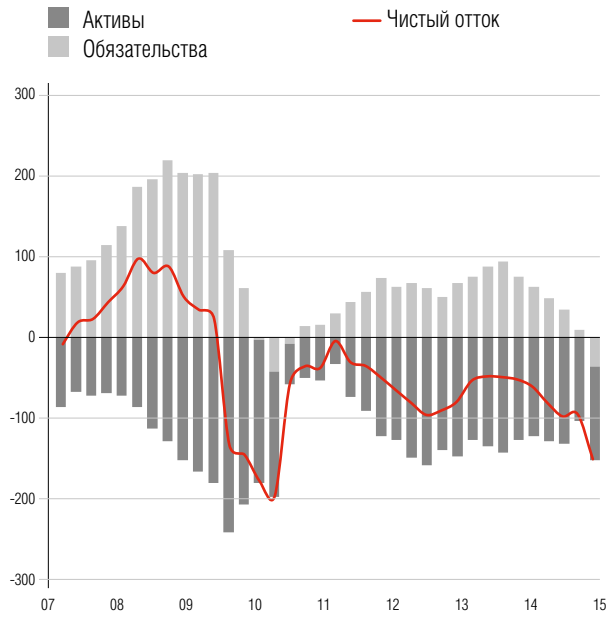
Доходы от экспорта в 2014 году сократились на 5,7 % в основном за счет низких цен на ключевые товары, но общий торговый баланс продемонстрировал умеренный рост из-за резкого снижения объемов импорта (на 9,8 %). Это связано как с формальным ограничением закупки ряда иностранных товаров, так и с ослаблением рубля. В результате счет текущих операций в прошлом году был положительным на уровне 56,7 млрд долларов США. Финансовый счет, наоборот, был отрицательным (на уровне –125,6 млрд долларов США) и ухудшился по сравнению с 2013 годом. Отток капитала был обусловлен не только традиционным накоплением иностранных активов, но и сокращением объема внешних заимствований на фоне ограниченного доступа российских компаний на международные рынки капитала. Общий размер внешнего долга в прошлом году сократился на 129 млрд долларов США (на 18 %).

Потенциальные проблемы рефинансирования, уменьшение иностранных резервов и низкий уровень диверсификации российской экономики привели к понижению суверенного кредитного рейтинга России, при этом агентства S&P и Moody's оценивают кредитоспособность России ниже инвестиционного уровня (BB+ и Ba1 соответственно). По-видимому, агентство Fitch со временем примет аналогичное решение, несмотря на относительно стабильные показатели государственных финансов (объем государственного долга по-прежнему ниже 12 % ВВП даже после валютной переоценки внешних обязательств). Несмотря на то, что это сильно влияет на интерес иностранных инвесторов к российским активам (многие из них следуют внутренним правилам, запрещающим вкладывать средства в инструменты с неинвестиционным рейтингом), ряд фондов уже расформировали соответствующие портфели, на что указывает падение доли российских облигаций во всех основных индексах и рост доходности по российским еврооблигациям в 2014 году. Вложения в ОФЗ (облигации федерального займа), наоборот, почти не пострадали: на 1 декабря 2014 года более 24 % от их совокупного объема в обращении принадлежало иностранцам.

ПАДЕНИЕ ЦЕН НА НЕФТЬ СПРОВОЦИРОВАЛО ОСЛАБЛЕНИЕ РУБЛЯ



ОТТОК КАПИТАЛА УСИЛИЛСЯ



Российский рубль значительно просел по отношению к доллару США и евро (на 46 и 38 % соответственно), продемонстрировав один из худших результатов среди мировых валют. Динамика курса российского рубля сильно зависит от колебаний цены на нефть (которая за год упала на 48 %), и во второй половине 2014 года корреляция между стоимостью нефти и курсом рубля достигла почти 100 %. Изменение денежно-кредитной политики Центральным банком Российской Федерации усилило давление на рубль: регулятор постепенно снижал объем интервенций на валютном рынке и отказался от них в ноябре 2014 года. Повышения процентной ставки не помогли предотвратить обесценение рубля на фоне неблагоприятных внешних условий. В итоге геополитическая напряженность и неопределенность по поводу влияния санкций на экономику вызвали значительную волатильность валютного курса. Действие этого фактора, вероятно, сохранится на протяжении 2015 года.

Несмотря на быструю коррекцию импорта, значительное ослабление рубля заметно повлияло на цены на внутреннем рынке из-за высокой доли иностранных товаров (как промежуточных, так и конечного потребления). Инфляция выросла до 11,4 % в конце 2014 года; в 2015 году корректировка цен продолжается. Однако после завершения адаптации уровня цен к новому курсу валют рост индекса потребительских цен, вероятно, замедлится на фоне падения потребительского спроса, поскольку личные доходы сокращаются, и домохозяйства пытаются заменить привычные продукты более дешевыми аналогами. Тем не менее среднесрочный уровень инфляции, по-видимому, останется выше показателя, официально таргетируемого ЦБ РФ.

Мы предполагаем, что в 2015 году экономика России войдет в рецессию. Министерство экономического развития уже рассчитало, что в январе ВВП сократился на 1,1 % в годовом исчислении, и многочисленные данные подтверждают, что потребительский спрос (который был главным фактором восстановления экономики после кризиса 2008 года) ослабевает, а продолжающееся сокращение инвестиционных расходов ограничивает потенциал роста. В результате в 2015 году экономическая активность может упасть на 4,5 %. Слабеющий рубль может в некоторой степени стимулировать импортозамещение, но, по-видимому, этот потенциальный эффект будет ограничен из-за преимущественно сырьевой ориентированности экономики и отсутствия резервных мощностей в большинстве отраслей. Инфляция, вероятно, по-прежнему будет выражена двузначным числом, хотя ожидается, что она замедлится и составит около 12 % к концу года в результате завершения адаптации к изменению валютных курсов и на фоне низкой экономической активности. Рубль, по-видимому, останется слабым, несмотря на прогнозируемый (умеренный) рост цен на нефть.

Банковский сектор

В 2014 году российский банковский сектор смог продемонстрировать положительные финансовые результаты, несмотря на трудную экономическую ситуацию, геополитическую напряженность и введение санкций против ряда российских государственных банков. Однако по сравнению с результатами 2013 года чистая прибыль в секторе упала на 40,7 % — до 589 млрд рублей.

Активы банковской системы выросли на 35,2 % в годовом исчислении, хотя почти наполовину увеличение вызвано переоценкой валютных активов (без ее учета активы выросли на 18,3 % в годовом исчислении). Корпоративное кредитование (+31,3 % в годовом исчислении, +13 % без учета переоценки) было еще одним важным источником общего роста, поскольку компании искали возможности рефинансирования на внутреннем рынке, чтобы заменить внешнее кредитование. Общий корпоративный кредитный портфель составил 29,5 трлн рублей.

Розничный портфель вырос на 13,8 % в годовом исчислении (до 11,3 млрд рублей), эффект переоценки был менее заметен (+12,5 % без учета переоценки) из-за значительно меньшей доли кредитов в иностранной валюте. Рост розничного портфеля сопровождался быстрым увеличением соответствующей просроченной задолженности: с 4,4 до 5,9 % в 2014 году. В 2015 году эта тенденция будет усиливаться в результате падения реальных располагаемых доходов и роста процентных ставок по розничным кредитам.

Необеспеченное потребительское кредитование, которое было главным источником роста в течение последних четырех лет, замедлилось и прибавило всего 8,9 % в годовом исчислении в 2014 году (для сравнения: в 2013 году — 31,3 % в годовом исчислении), а банки переключили внимание на автокредитование и ипотеку. Эти два типа кредитования в 2014 году пережили несколько периодов чрезвычайно бурного роста, когда новые кредиты пользовались большим спросом в связи с обеспокоенностью населения из-за колебаний курса рубля.

С точки зрения фондирования основной проблемой для банковской системы России в 2014 году была недоступность международных рынков капитала из-за санкций. В результате банки обратились за помощью к ЦБ РФ. Регулятор расширил объемы предоставления ликвидности (в том числе валютной) до 9,3 трлн рублей (исторический максимум), и доля рефинансирования ЦБ РФ в общих обязательствах банковского сектора выросла до 12 % (с 7,7 % в 2013 году).

Стоимость привлечения средств принципиально возросла. Ускоренная инфляция (в результате влияния ослабления рубля на цены) вынудила ЦБ РФ поднять процентную ставку до 17 % к концу 2014 года (что на 11,5 процентных пунктов выше уровня на

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Макроэкономика и банковский сектор России в 2014 году (продолжение)

начало года). Тяжесть ситуации усугубил отток депозитов (несмотря на увеличение процентной ставки в среднем на 7,33 процентных пунктов) на фоне падения доверия к сектору (поскольку ЦБ РФ продолжил отзывать лицензии) и беспокойства о будущей покупательной способности рублевых сбережений. Общее увеличение объема розничных депозитов (+9,4 %, до 18,6 млрд рублей в 2014 году) произошло исключительно за счет конвертации ряда розничных счетов из рублей в иностранную валюту (доля последних достигла 26 % от общего объема депозитов населения), а без учета переоценки валюты объем сбережений, которые население хранит в банках, уменьшилось на 2,5 %.

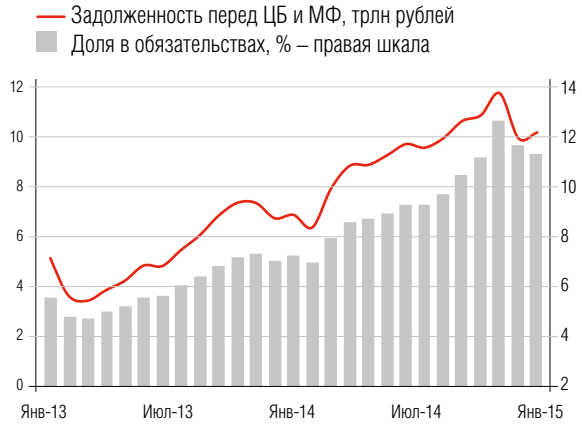
Объем корпоративных депозитов вырос в 2014 году на 15,5 % в годовом исчислении (+38,6 % без поправки на валютную переоценку), а общий объем портфеля достиг 28,2 трлн рублей. Процентные ставки по ним также выросли. Для сохранения маржи банки подняли ставку по кредитам в среднем на 7–15 процентных пунктов.

В конце 2014 года потрясения на валютных рынках и рост рыночных процентных ставок оказали сильнейшее давление на банковский капитал. ЦБ РФ отреагировал введением ряда мер поддержки. Регулятор позволил банкам учитывать стоимость торгового портфеля ценных бумаг не по текущей рыночной стоимости, а также использовать для целей переоценки курсы валют, действовавшие в третьем квартале. Он также временно ослабил некоторые требования по формированию резервов и т. д. Однако коэффициент достаточности капитала банковской системы упал с 13,5 до 12,5 % в 2014 году. Без поддержки регулятора падение могло бы быть гораздо более значительным.

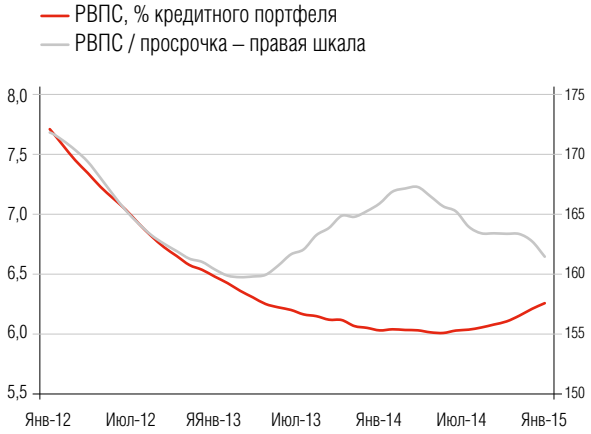
Для банковской системы России 2015 год будет сложным. Качество кредитного портфеля, по-видимому, будет ухудшаться на фоне снижения экономической активности, что подразумевает увеличение рисков как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Растущие резервы под возможные потери и сохраняющаяся волатильность иностранной валюты, вероятно, будут препятствовать росту прибылей и капитала банковского сектора. Только банки с самыми прочными моделями и франшизой смогут обеспечить стабильность финансовых результатов и качественно обслуживать клиентов в таких условиях.

ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

ЗАВИСИМОСТЬ БАНКОВ ОТ СРЕДСТВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ЦБ ВЫСОКА



СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРОДОЛЖИТСЯ НА ФОНЕ РОСТА ПРОСРОЧКИ



Финансовые результаты 2014 года

На общем собрании акционеров, состоявшемся 28 апреля 2014 года, было принято решение направить чистую прибыль после налогообложения за 2013 год в сумме 24 124 млн рублей на счет нераспределенной прибыли.

Крупные сделки

Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, стоимость которой составляет 25 % и более от всех активов компании. Следовательно, для АО ЮниКредит Банка крупной считается сделка стоимостью более 336 121 млн рублей (согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) 2014 года). В 2014 году Банк не совершал таких сделок.

Операции со связанными сторонами

В 2014 году Банк не заключал сделок, в которых были бы заинтересованы директора, топ-менеджеры или иные лица, упомянутые в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Более подробная информация о сделках со связанными сторонами приведена в консолидированной финансовой отчетности АО ЮниКредит Банка, прошедшей аудиторскую проверку.

В Примечании 30 к консолидированной финансовой отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычной деятельности в соответствии с МСФО (IAS — International Accounting Standard, Международный стандарт финансовой отчетности) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Чистая прибыль

Согласно МСФО (IFRS — International Financial Reporting Standards, Международные стандарты финансовой отчетности) чистая прибыль АО ЮниКредит Банка после уплаты налогов в 2014 году составила 18 819 млн рублей, что на 2,1 % ниже аналогичного результата за 2013 год с учетом нормализации за счет непредвиденных результатов продажи акций ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» в 2013 году и на 22 % ниже аналогичного результата за 2013 год без учета нормализации.

Операционные доходы Банка стабильно росли в течение года, их общая сумма составила 41 358 млн рублей, что на 5 % превосходит аналогичный результат за предыдущий год (при нормализации за счет разовой продажи всех акций ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» в 2013 году; доход от продажи до вычета налогов составил 6 123 млн рублей; на 9 % ниже без учета нормализации). Операционные расходы составили 13 437 млн рублей и увеличились на 12,2 %, в результате коэффициент отношения расходов к доходам составил 32,5 %. Показатели рентабельности Банка снизились: рентабельность собственного капитала (ROE — Return on Equity)

“Благодаря надежной основе своего бизнеса ЮниКредит Банк по итогам 2014 года достиг хороших финансовых результатов, несмотря на сложную и нестабильную ситуацию на рынке”

Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате,
старший Вице-президент

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Финансовые результаты 2014 года (продолжение)

составила 13,5 % (2013 год: 19,9 %; нормализованный за счет ММВБ показатель в 2013 году — 18,0 %); рентабельность активов (ROA — Return on Assets) составила 1,9 % (2013 год: 3,0 %; нормализованный за счет ММВБ показатель в 2013 году — 2,4 %).

Чистый процентный доход

Общий объем чистого процентного дохода АО ЮниКредит Банка вырос на 6 825 млн рублей (на 23,7 %) и составил 35 616 млн рублей (для сравнения: в 2013 году — 28 792 млн рублей) благодаря значительной роли кредитного и депозитного портфеля.

Непроцентный доход

В 2014 году чистый комиссионный доход вырос на 17,1 % и составил 6 420 млн рублей. Высокие комиссионные доходы были получены от обслуживания счетов клиентов, розничных услуг и документарных операций.

В результате рыночных потрясений и чрезвычайно высокой волатильности в последнем квартале 2014 года убытки по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для продажи, составили 2 051 млн рублей (в 2013 году прибыль равнялась 3 917 млн рублей).

В 2013 году Банк продал все акции ОАО «ММВБ-РТС». Доход от продажи до вычета налогов составил 6 123 млн рублей и был отражен по статье «Прибыли от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».

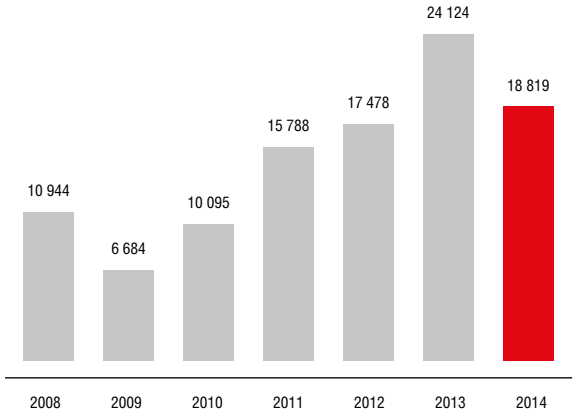
Резервы под обесценение кредитов

В конце 2014 года совокупные резервы под обесценение кредитов выросли на 3 770 млн рублей и составили 20 749 млн рублей (для сравнения: в конце 2013 года — 16 979 млн рублей). В 2014 году качество кредитного портфеля АО ЮниКредит Банка улучшилось: доля обесцененных кредитов в общем портфеле снизилась до 3,75 % (показатель 2013 года — 4,2 %); отношение резервов под обесценение кредитов к кредитному портфелю снизилось с 3,0 % в конце 2013 года до 2,4 % в конце 2014 года. В 2014 году расходы на создание резервов под обесценение кредитов составили 4 414 млн рублей и выросли на 28,6 % по сравнению с 3 432 млн рублей в 2013 году.

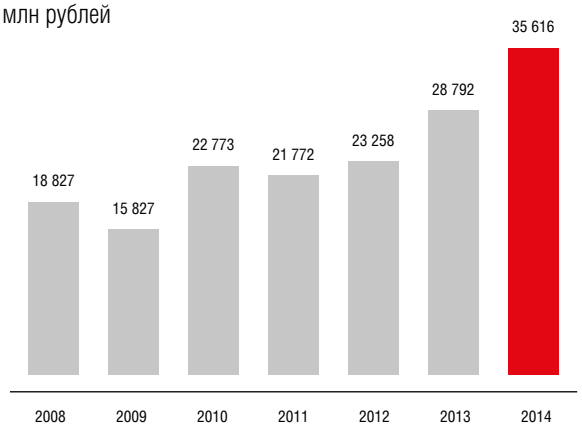
Операционные расходы

В 2014 году общая сумма операционных расходов составила 13 437 млн рублей, увеличившись на 12,2 % по сравнению с показателем 2013 года. Тем не менее, меры строгой экономии позволили сохранить отличный коэффициент отношения расходов к доходам — 32,5 %. Это один из лучших показателей среди российских банков.

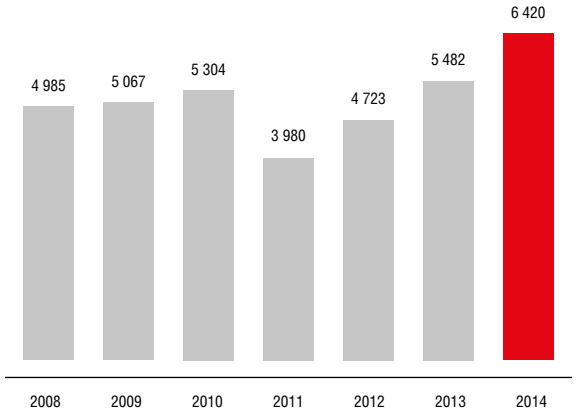
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ,
млн рублей



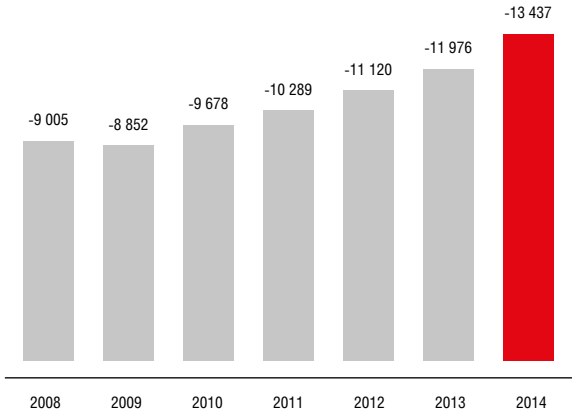
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД,
млн рублей



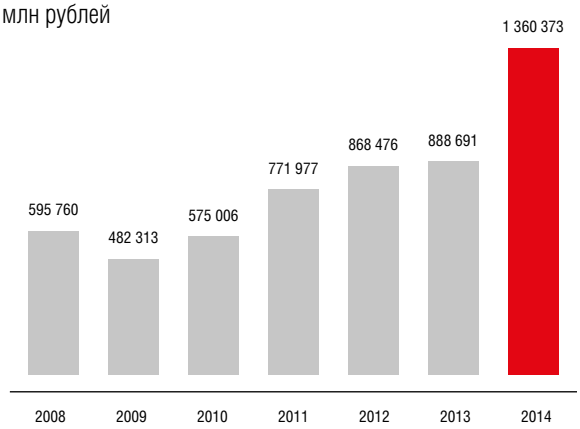
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД,
млн рублей



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,
млн рублей

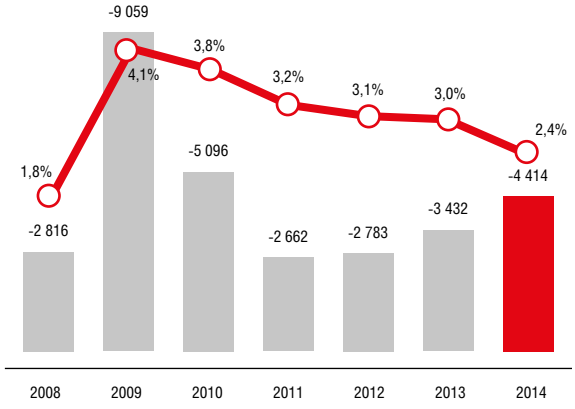


АКТИВЫ,
млн рублей



РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей

КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ



Активы

Общая стоимость активов выросла на 53,1 % — до 1 360 373 млн рублей в результате последствий переоценки иностранной валюты и роста кредитного портфеля. Валовой кредитный портфель составил 847 601 млн рублей, увеличившись на 49,9 % по сравнению с показателем прошлого года (+23,2 % без учета последствий переоценки иностранной валюты). Розничный кредитный портфель (включая предприятия малого и среднего бизнеса) составил 165 022 млн рублей (+14 446 млн рублей, + 9,6 % в годовом исчислении). Валовой корпоративный кредитный портфель (включая договоры обратного РЕПО и дебиторской задолженности по лизингу) значительно увеличился и составил 682 578 млн рублей (+267 568 млн рублей, +64,47 % в годовом исчислении).

Портфель торговых ценных бумаг уменьшился с 11 576 млн рублей в 2013 году до 4 448 млн рублей в 2014 году, в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, немного вырос: с 52 247 млн рублей в 2013 году до 54 370 млн рублей в 2014 году.

Обязательства

В 2014 году АО ЮниКредит Банк продолжил сохранять хорошо диверсифицированные и сбалансированные источники финансирования. В конце 2014 года объем привлеченных средств клиентов увеличился на 53,1 % (+23,2 % без учета последствий переоценки иностранной валюты) — до 810 621 млн рублей. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов (включая лизинг), на долю которых приходится 81 % от общего объема средств клиентов, составил 658 731 млн рублей, в то время как средства, привлеченные от розничных и частных клиентов, составили 151 890 млн рублей.

В 2014 году Банк продолжил размещать собственные облигации. Общий объем долговых ценных бумаг в конце года составил 62 007 млн рублей.

Акционерный капитал

Собственные средства увеличились до 142 066 млн рублей, или на 7,6 % по сравнению с показателем 2013 года, что создает устойчивую базу для дальнейшего роста бизнеса.

Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, на конец 2014 года составил 13,17 %.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление активами и пассивами

В 2014 году ЮниКредит Банк активно кредитовал как корпоративных, так и розничных клиентов, сохраняя высокое качество кредитного портфеля. Рост кредитного портфеля на 278 млрд рублей* был профинансирован в основном за счет увеличения объема средств, привлекаемых от клиентов, и через выпуск облигаций. Объем собственных облигаций составил 62 млрд рублей, что на 11,3 млрд рублей больше, чем год назад. Рост клиентских средств составил более 280 млрд рублей*.

Банк активно использовал наиболее выгодные с экономической точки зрения источники фондирования. Так, в целях улучшения профиля ликвидности и оптимизации стоимости фондирования велась активная работа с Банком России в рамках Положения № 312-П, предоставляющего возможность привлечения рефинансирования под залог нерыночных активов. Был существенно увеличен портфель кредитов, отвечающих всем требованиям регулятора, под залог которого при необходимости возможно привлечение финансирования.

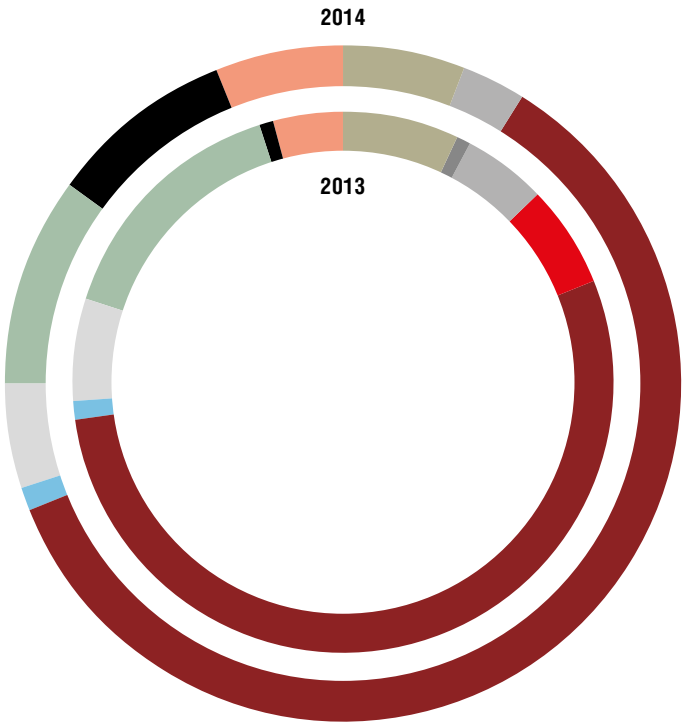
Банк по-прежнему удерживал внимание на самофинансировании, снизив за год долю фондирования от материнской структуры в пассивах с 5 до 3 %.

Управление ликвидностью происходило в рамках групповой парадигмы, предполагающей более жесткие нормативы ликвидности по сравнению с требованиями регулятора. Требования регулятора в части ликвидности — нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 — соблюдались с необходимым запасом в течение всего года.

Мониторинг соблюдения лимитов велся на ежедневной основе, при этом комитет по управлению активами и пассивами еженедельно рассматривал результаты. Контроль лимитов производился независимым подразделением — управлением рыночных рисков.

* частично в результате изменения валютных курсов.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ, %



	2013	2014
Депозиты ЦБРФ	7%	6%
Синдицированные кредиты	1%	0%
Групповое фондирование	5%	3%
Депозиты Минфина и Пенсионного фонда	6%	0%
Средства нефинансовых организаций и физических лиц	54%	60%
Субординированные кредиты	1%	1%
Выпущенные долговые обязательства	6%	5%
Капитал	15%	10%
Прочие обязательства	1%	9%
Депозиты других финансовых организаций	4%	6%

Корпоративно-инвестиционный бизнес

Корпоративный бизнес продолжает оставаться ключевым направлением для ЮниКредит Банка. По итогам 2014 года Банку удалось сохранить свои позиции среди крупнейших кредиторов корпоративных клиентов с долей рынка 2,2 %, а также увеличить рыночную долю по объему привлеченных средств от юридических лиц до 2,9 %.

На фоне непростой рыночной ситуации Банк взвешенно подходил к вопросу качества кредитного портфеля, что позволило сохранить лидирующие позиции с точки зрения просроченных кредитов, доля которых составила 1,6 % против среднего объема по банковской системе 4,2 %.

При этом сохраняется высокая диверсификация кредитного портфеля.

Корпоративный кредитный портфель к концу года достиг 673 млрд рублей, что составило 80 % от объема общего кредитного портфеля Банка. Значительно вырос объем депозитов корпоративных клиентов, который по итогам года составил 659 млрд рублей. Отношение кредитов к депозитам составило 101 %, что отражает устойчивую структуру фондирования.

Коммерческие доходы выросли на 15 % по сравнению с предыдущим годом. Негативное влияние на общие доходы корпоративно-инвестиционного бизнеса оказал результат от операций на финансовых рынках в связи с высокой волатильностью российского рынка во второй половине 2014 года. В то же время доходы от валютных операций клиентов показали положительную динамику, значительно опередив показатели прошлого года.

Существенный вклад в формирование общего положительного результата внесла работа с крупными корпоративными клиентами, особенно в части продуктов торгового финансирования и кредитования.

Бизнес ЮниКредит Банка с корпоративными клиентами в регионах продолжил устойчивое развитие. Вклад регионального бизнеса в совокупный доход корпоративного блока превысил 40 %. Наряду с ростом объемов прямого финансирования большое внимание было уделено повышению качества доходов. Доля некредитного дохода в общем объеме доходов заметно выросла благодаря усилению кросс-продаж по всему продуктовому спектру. Активное продвижение продуктов торгового финансирования позволило нарастить документарный портфель на 42 %.

Активно продолжалась работа над развитием новых продуктов в 2014 году. Значительно расширилась продуктовая линейка инструментов для работы на финансовых рынках. Благодаря запуску таможенных карт «РАУНД» ЮниКредит Банк стал первым международным банком на российском рынке, предложившим своим клиентам возможность дистанционной оплаты таможенных пошлин и сборов в режиме 24/7.

В 2014 году ЮниКредит Банку удалось значительно продвинуться в рейтингах организаторов облигационных займов. Кроме того, Банк подтвердил свои позиции в числе призванных лидеров на российском рынке торгового финансирования, а также на рынке синдицированных кредитов.

“Корпоративный бизнес продолжает оставаться ключевым направлением для ЮниКредит Банка. По итогам 2014 года мы укрепили свои позиции среди крупнейших кредиторов корпоративных клиентов, а также увеличили рыночную долю по объему привлеченных средств”

Кирилл Жуков-Емельянов,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

По результатам исследования удовлетворенности клиентов в 2014 году Банк вновь вошел в число лучших банков по качеству обслуживания корпоративных клиентов.

В 2015 году основными приоритетами ЮниКредит Банка останутся поддержание высоких стандартов обслуживания клиентов и взвешенный подход к управлению кредитными рисками и их контролю.

Основное внимание будет направлено на сохранение позиций Банка как одного из крупнейших игроков российского рынка и надежного партнера для своих клиентов в непростой экономической ситуации.

Международные клиенты

В 2014 году сегмент международных компаний подтвердил тенденцию к устойчивому росту доходов (+37 % по сравнению с предыдущим годом), который был достигнут благодаря специальной модели обслуживания международных клиентов, включающей тесное и эффективное взаимодействие между командой ЮниКредит Банка, российскими дочерними компаниями, их головными офисами и кураторами из Группы UniCredit.

Рост в 2014 году был обусловлен увеличением процентного и комиссионного дохода, а также повышением дохода от торговых операций.

В 2015 году Банк планирует расширять клиентскую базу, опираясь на тесные трансграничные связи с Группой и фокусируясь на более сложных продуктах, особенно на управлении ликвидностью и решениях по хеджированию.

Главным образом внимание Банка направлено на международные компании, странами происхождения капитала которых являются основные страны присутствия Группы UniCredit (Германия, Италия и Австрия), а также Франция, страны Северной Европы, Соединённые Штаты Америки и Азия.

Структурированное и проектное финансирование

Несмотря на сложные экономические условия, ЮниКредит Банк в 2014 году продолжил активное кредитование корпоративных клиентов в рамках структурированного и проектного финансирования.

Широкое применение международных стандартов кредитования позволило ЮниКредит Банку находить оптимальные решения по финансированию с точки зрения как кредитных рисков для Банка, так и стоимости финансирования для заемщиков. Также необходимо отметить, что сделки структурированного финансирования обладают более высокой ликвидностью по сравнению с традиционными кредитами и позволяют Банку динамично управлять кредитным портфелем.

В 2014 году ЮниКредит Банк принял участие в финансировании большинства крупных проектов на рынке синдикатов. В частности, при поддержке Банка профинансированы сделки ОАО «Газпром нефть», ОАО «Уралкалий», группы «Металлоинвест». Успешно закрыт международный синдикат по проектному финансированию ООО «ЕвроХим — Усольский калийный комбинат».

На фоне снижения активности на рынке синдикатов ЮниКредит Банк увеличил предоставление структурированных кредитов российским производственным предприятиям на двусторонней основе.

По итогам победы в открытых тендерах на предоставление финансирования Банк заключил двусторонние сделки с АК «АЛРОСА», ОАО «Газпром космические системы».

В 2015 году Банк намерен укреплять позиции надежного финансового партнера для своих клиентов, в том числе по линии структурированного финансирования и финансового консультирования, фокусируя внимание на сырьевом секторе экономики и значимых инвестиционных проектах.

Финансирование недвижимости

В 2014 году основные усилия в сегменте финансирования коммерческой недвижимости были направлены на увеличение доходности портфеля при одновременной работе над снижением рисков.

В течение года происходила замена погашаемых кредитов на новые, с высококачественным обеспечением и консервативными условиями по принимаемому риску.

В числе основных приоритетов 2014 года было развитие сотрудничества с крупными международными инвесторами и девелоперами, занимающими лидирующие позиции на российском рынке. Из предоставленных кредитов стоит отметить финансирование бизнес-центра компании «O1 Properties», которая является крупнейшим инвестором в сегменте офисной недвижимости Москвы. Также предоставлено финансирование для двух проектов фонда Raven Russia, специализирующегося на строительстве и управлении складской недвижимостью класса А в Московской области.

В 2015 году ЮниКредит Банк намерен акцентировать внимание на поддержании качества кредитного портфеля и сопровождении существующих кредитов.

Факторинг

Прошедший год, несмотря на сложности всего банковского сектора, позволил не только воплотить в жизнь все поставлен-

ные планы и задачи, но и улучшить результаты предыдущего года. Доходность подразделения выросла на 25 % по сравнению с данными 2013 года. Объем уступленных ЮниКредит Банку денежных требований приблизился к отметке 60 млрд рублей, что значительно превысило показатели 2013 года, в то время как оборот всего российского факторингового рынка, по данным Ассоциации факторинговых компаний (АФК), вырос не более чем на 8 %.

В части факторинговых услуг Банк по-прежнему ориентирован на корпоративный бизнес среднего и крупного сегментов. Для клиентов не только предоставляется факторинговое финансирование, объем которого превысил 42 млрд рублей, но и предлагаются индивидуальные решения задач, связанных с улучшением структур баланса и снятием ряда коммерческих рисков.

Банк по-прежнему является одним из лидеров международного факторинга в России, предоставляя кредитные покрытия своим партнерам в рамках крупнейшей международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI), в которой в 2013 году было получено полноправное членство. Общий объем оборота по международному факторингу составил эквивалент более 6,2 млрд рублей, что позволило уверенно занять второе место среди всех российских факторов.

Для достижения поставленных задач в 2015 году продолжается совершенствование IT-системы, внедряются новые автоматизированные технологии риск-менеджмента, позволяющие не только предоставлять качественные и технологичные услуги, но и минимизировать операционные и финансовые риски, неизбежно возникающие при объемной работе с такими финансовыми инструментами.

Продукты корпоративной ликвидности

В 2014 году ЮниКредит Банк укрепил свои позиции лидера в области внедрения новых передовых продуктов Cash Management. Главной задачей года стал перевод разработанных ранее решений и продуктов из тестовой эксплуатации в массовую промышленную среду для предложения их широкому кругу клиентов на рынке. Наиболее востребованными продуктами у крупных компаний стали полностью автоматизированные решения по управлению ликвидностью Cash Pooling с включением в пул компаний-нерезидентов, системы Host-to-Host, а также таможенные платежи в реальном режиме времени с помощью технологии «РАУНД». Серьезные доработки были произведены в новой системе дистанционного банковского обслуживания Business.Online, на которую перешли более половины всех корпоративных клиентов Банка. Специалисты Банка по разработке и внедрению продуктов корпоративной ликвидности принимали активное участие в работе инициативных групп и комитетов по развитию стандартов и платежных систем в России.

Корреспондентские отношения

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжал предоставлять клиринговые услуги для банков-корреспондентов, обслуживая более 400 счетов, открытых банками из 46 стран мира.

При этом Банк вновь вошел в число ведущих российских банков по объему платежей в российских рублях по поручению банков-нерезидентов.

Торговое финансирование

Несмотря на общее осложнение экономической ситуации, динамика деятельности Банка в области торгового финансирования продолжала оставаться позитивной. Определяющую роль сыграли такие факторы, как статус ЮниКредит Банка, его позиции и репутация на внутреннем и международном рынках, а также неизменно высокий уровень обслуживания клиентов.

О существенном росте свидетельствуют следующие итоги года: суммарный объем сделок увеличился более чем вдвое, комиссионный доход — почти на 15 %.

Опережающими темпами рос бизнес крупных корпоративных клиентов (+170 % по количеству сделок), на дальнейшее освоение потенциала которых переместился основной акцент. Что касается средних (региональных) клиентов, то интенсивное развитие их бизнеса в предшествующие годы сменилось более умеренным положительным трендом (+12 %).

Наряду со ставшим традиционным лидирующим положением гарантийных инструментов заметно усилились аккредитивные направления по экспорту и импорту: в частности, объем импортных аккредитивов увеличился почти на 70 %.

Развитию аккредитивного бизнеса по импорту в большой степени способствовало успешное взаимодействие с банками Группы UniCredit, причем значение этого фактора в текущих условиях существенно возросло. Предлагаемые банками Группы возможности финансирования в рамках аккредитивов, их подтверждения и льготные ценовые условия полностью обеспечивали возросший спрос клиентов на указанный продукт.

ЮниКредит Банк получил персональную награду Euromoney «Best Trade Finance Provider in Russia», а также коллективные награды (в составе банков Группы в Центральной и Восточной Европе) как Euromoney, так и Global Finance Magazine «Best Trade Finance Bank in CEE».

С учетом современной ситуации в 2015 году Банк должен сконцентрировать свои усилия на поддержании оптимального уровня документарного портфеля и эффективном ценообразовании при сохранении прочных позиций на рынке торгового финансирования.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Экспортное финансирование

В 2014 году была продолжена реализация стратегии по дальнейшему укреплению статуса ЮниКредит Банка как одного из ведущих игроков в области организации долгосрочного связанного финансирования под покрытие иностранных экспортных кредитных агентств (ЭКА).

В течение 2014 года со стороны корпоративных клиентов в целом сохранялся устойчивый интерес к финансированию под покрытие ЭКА. В связи с текущей макроэкономической ситуацией часть клиентов пересмотрела свои инвестиционные программы в сторону сокращения расходов и приостановки части проектов. Однако для компаний, решивших продолжить реализацию своих инвестиционных проектов, данный продукт стал наиболее приемлемым и доступным инструментом долгосрочного финансирования.

В 2014 году ЮниКредит Банк был выбран финансирующим банком и заключил ряд знаковых сделок на рынке экспортного финансирования с компаниями ведущих отраслей экономики (химическая промышленность, нефтехимия, металлургия).

В 2015 году Банк планирует продолжить активное сотрудничество с российскими компаниями по финансированию их инвестиционных программ путем предоставления финансирования под покрытие иностранных экспортных кредитных агентств.

Отдельно следует отметить успешные результаты деятельности Банка по разработке и внедрению продукта связанного финансирования под покрытие ЭКА. В 2014 году было заключено первое рамочное соглашение с немецким AKA Банком (AKA Bank), в 2015 году планируется продолжить работу в данном направлении и заключить аналогичные соглашения с финансовыми институтами ряда европейских стран.

Таким образом, ЮниКредит Банк продолжает реализовывать стратегию по дальнейшему расширению сотрудничества с компаниями второго эшелона, которые в текущей ситуации практически не имеют возможности самостоятельного выхода на международные финансовые рынки.

Депозитарные услуги

Депозитарий ЮниКредит Банка входит в дивизион Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit. В настоящее время этот дивизион включает в себя 13 рынков, в том числе и Российскую Федерацию, и является крупнейшей сетью депозитариев в Центральной и Восточной Европе с универсальными стандартами и процедурами. Это позволяет предоставлять услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя глобальный подход Группы UniCredit в части маркетинга и отношений с клиентами.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

Металлургия и машиностроение	18,43%
Финансовые институты и страхование	15,49%
Энергетика	10,81%
Пищевая промышленность	9,27%
Услуги	6,68%
Строительство и деревообработка	5,85%
Химическая и фармацевтическая промышленность	5,48%
Транспорт и перевозки	5,40%
СМИ	5,00%
Потребительские товары	4,37%
Прочее	4,17%
Сельское и лесное хозяйство	3,34%
Автомобилестроение	2,98%
Недвижимость	2,74%

Депозитарий предоставляет полный спектр расчетно-депозитарных услуг с ценными бумагами, включая ответственное хранение и учет ценных бумаг, расчеты по ценным бумагам как свободно от платежа, так и на условиях «поставка против платежа» в российской и иностранных валютах, исполнение корпоративных действий, представление интересов клиентов перед эмитентами ценных бумаг, сопровождение залогов ценных бумаг и структурированных сделок, в том числе с использованием счетов типа escrow.

В 2014 году Депозитарий был удостоен высших рейтингов от Global Custodian magazine за качество обслуживания по результатам опросов как российских, так и международных клиентов в категориях «Расчеты», «Корпоративные действия», «Обслуживание клиентов» и «Технологии».

Была значительно расширена клиентская база за счет предоставления услуг физическим лицам — клиентам Банка, преимущественно клиентам Private Banking, как по российским, так и по международным ценным бумагам, включая поддержку операций по приобретению паев иностранных фондов через систему Fund Settle (Euroclear).

Представители Депозитария ЮниКредит Банка принимают активное участие в работе над совершенствованием законодательства и инфраструктуры рынка, представляют Банк в различных комитетах НРД, Московской биржи, НФА, РОССВИФТ. Директор Депозитария принимает участие в работе проектной группы с участием пред-

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %

ставителей Центрального Банка по совершенствованию финансовой инфраструктуры и регулированию финансового рынка, рабочей группы по созданию Международного финансового центра (МФЦ), является председателем комитета по совершенствованию реформы корпоративных действий и созданию единого центра корпоративной информации Национального расчетного депозитария (НРД).

Операции на финансовом рынке

2014 год оказался крайне неоднозначным и сложным для российского финансового рынка.

Общая политическая нестабильность и украинский кризис существенно лимитировали доступ к глобальным рынкам для большинства российских банков, что повлекло за собой определенные трудности в управлении текущими торговыми позициями, процентным риском и ликвидностью. Драматическое повышение рублевой ключевой ставки также оказало существенное отрицательное влияние на финансовые результаты банковского сектора.

Банку во многом удалось избежать подобных негативных последствий, используя банки Группы UniCredit для доступа к глобальному финансовому рынку. Основой акцент был сделан на сокращении рисковых позиций и создании необходимой «подушки» ликвидности. Вместе с тем, безусловно, плановые показатели в части собственных торговых операций не могли быть в полной мере достигнуты в данных специфических условиях.

Напротив, существенный рост показали операции с клиентами Банка. Так, значительно увеличился объем конверсионных операций и соответствующий доход, достигнув к концу года рекордных показателей. Был заключен ряд значительных сделок с производными инструментами. Необходимо отметить факт диверсификации операций с производными инструментами. Таким образом, Банк существенно увеличил количество предлагаемых клиентам инструментов для управления рисками. Общее количество подобных сделок — более 100 — подтверждает возрастающую потребность в инструментарии у клиентов Банка. Стоит подчеркнуть, что объем депозитных операций также демонстрировал стабильный рост.

В 2014 году Банк существенно расширил свое присутствие в качестве организатора облигационных займов на российском долговом рынке, достигнув рекордных для себя позиций. По данным информационного агентства Cbonds, Банк занимает шестое место в рэнкинге организаторов рыночных размещений облигаций, а также четвертое место в рэнкинге организаторов рыночных размещений облигаций для эмитентов корпоративного сектора, в том числе для высоконадежных заемщиков финансовой и нефинансовой отраслей. Особо стоит отметить успешную сделку по размещению облигаций «Фольксваген Банка РУС», в ходе реализации которой ЮниКредит Банк продемонстрировал уникальную комбинацию международного банка с глобальными каналами продаж долговых инструментов и опытного организатора облигационных займов на российском рынке. Одновременно с этим Банк стабильно подтверждал собственное присутствие на российском рынке в качестве первоклассного эмитента, успешно разместив в 2014 году рублевые облигации общей номинальной стоимостью 25 млрд рублей среди широкого круга инвесторов.

Корпоративные финансы и рынки капитала

В 2014 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала продолжил процесс интеграции с ЮниКредит Банком, который был начат в конце 2012 года с фокусом на дальнейшее укрепление сотрудничества с клиентскими командами ЮниКредит Банка как на местном, так и на международном уровне с целью использования прочных отношений Банка с корпоративными клиентами. В настоящее время данное сотрудничество особенно успешно в регионах, где команда корпоративных финансов тесно работала со средними корпоративными клиентами. В 2015 году Департамент планирует дальше развивать данное успешное сотрудничество также и с крупными корпоративными клиентами.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

Непростая экономическая ситуация на рынках капитала для российских заемщиков в 2014 году, обусловленная в основном геополитической ситуацией в регионе, сократила количество сделок на рынках долгового и акционерного капиталов, проводимых Департаментом. Это было связано с тем, что доступ к основной базе международных инвесторов был ограничен для одних заемщиков, а для других стоимость фондирования стала гораздо выше. Однако ЮниКредит Банк продолжает постоянный диалог с ключевыми клиентами для того, чтобы обеспечить проведение транзакций на рынках капитала в момент улучшения рыночных условий. В то же время недавно предложенные консультационные услуги в области долгового финансирования были хорошо восприняты клиентами, так как рыночная среда потребовала более гибкого и инновационного подхода к обеспечению финансирования на выгодных условиях, и эта тенденция, по ожиданиям Банка, будет расти в течение 2015 года. В сделках по слияниям и поглощениям ЮниКредит Банк, несмотря на общий спад, по-прежнему имеет сильные позиции, активно оказывает услуги своим клиентам, которые работают в сфере телекоммуникаций, розничной торговли, металлургии, банков, логистики, пищевой промышленности, производства упаковочных материалов и специального оборудования. Кроме того, в 2014 году Департамент корпоративных финансов принял участие в ряде сделок при инвестировании российскими корпорациями в компании, работающие на основных рынках ЮниКредит Банка в Западной и Восточной Европе.

В 2015 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала ожидает увеличение спроса как на консультационные услуги по реструктуризации долгов, так и в области сделок слияния и поглощения проблемных активов, поскольку сектора экономики с избыточной задолженностью будут консолидироваться игроками, имеющими более прочные позиции.

ЮниКредит Лизинг

По итогам 2014 года ЮниКредит Лизинг значительно укрепил свои позиции на российском рынке лизинга, выйдя в топ-16 крупнейших лизинговых компаний. Проактивная политика в отношении корпоративного и розничного бизнеса была подкреплена эффектом синергии, обеспеченным завершением процесса интеграции с ЮниКредит Банком. За счет объединения конкурентных преимуществ двух компаний ЮниКредит Лизинг смог существенно нарастить портфель и клиентскую базу, несмотря на негативный рыночный тренд.

Портфель ЮниКредит Лизинг увеличился на 38 % в рублевом эквиваленте, причем рост нового бизнеса составил 14 % по сравнению с тем же периодом прошлого года. Всего было заключено более 2 тыс. лизинговых контрактов. Движущими сегментами бизнеса стали сферы строительства, транспорта, тяжелого машиностроения и пищевого оборудования. За счет тесного сотрудничества с Банком в корпоративной сфере были значительно улучшены количественные показатели, особенно в сегменте крупных корпоративных клиентов.

Совместные программы с автопроизводителями «Рено Лизинг» и «Ниссан Финанс» показали стабильный рост, в том числе за счет нескольких крупных проектов в разных регионах России и проекта по финансированию подменных автомобилей Nissan для официальных дилерских центров. Кроме того, во второй половине 2014 года была запущена новая программа без финансового анализа, позволяющая сократить срок подготовки клиентом документов для кредитной заявки и повысить доступность лизинга автомобилей для малых и средних предприятий.

Партнерская программа с ведущим мировым производителем строительной техники JCB Finance, реализовав свои первые 100 сделок, вышла на полноценные объемы. В настоящий момент программа работает и продвигается в основных дилерских сетях «JCB Лонмади», «Стройкомплект» и «Сумотори». За счет субсидии, предоставляемой производителем на разные модели техники, продукт быстро набирает популярность даже на высококонкурентном строительном рынке. Наибольшим успехом программа пользуется в Уральском и Сибирском федеральных округах и в Центральной России, однако наличие специализированных сотрудников ЮниКредит Лизинг, лично курирующих определенные регионы, призвано равномерно развивать программу на всей территории РФ.

За 2014 год была завершена реализация совместного проекта с Европейским банком реконструкции и развития по финансированию энергоэффективных российских предприятий. Более 400 проектов на общую сумму 1,7 млрд рублей позволили сократить энергопотребление отдельных процессов и технологий в среднем на 24 %. Повышенный спрос на энергоэффективное оборудование и транспорт, особенно со стороны предприятий малого и среднего бизнеса, подтверждает ключевую важность энергосбережения для российских предпринимателей.

Программа «ЭкоЛизинг» на текущий момент продолжает свою работу за счет собственных средств ЮниКредит, предлагая клиентам уникальный опыт в области снижения энергозатрат.

В IV квартале 2014 года ЮниКредит Лизинг провел первое исследование удовлетворенности клиентов, опросив по случайной выборке представителей компаний-клиентов об уровне сервиса, скорости, профессионализме и качестве обслуживания. Финальная оценка подтвердила высокий уровень удовлетворенности клиентов, их лояльность и позитивное отношение ко всем этапам взаимодействия с компанией.

Следуя стратегии усиления поддержки региональных клиентов ЮниКредит Лизинг, были запущены лизинговые проекты в Новосибирске и Нижнем Новгороде. Теперь с помощью специализированного менеджера по лизингу многочисленные производственные и сервисные компании, которые территориально расположены в этих регионах, могут получить

консультацию по различным лизинговым продуктам, действующим условиям и специальным программам финансирования оборудования, транспорта и недвижимости в лизинг.

В 2015 году основной целью ЮниКредит Лизинг является удержание успешной динамики прошлого года за счет активного развития по всем направлениям деятельности, усиления конкурентной позиции в плане продуктового предложения и достижения полной отдачи от новых региональных и вендорских проектов.

Частное банковское обслуживание

В 2014 году UniCredit Private Banking укрепил свои позиции в качестве одного из лидеров и, несмотря на сложную геополитическую и экономическую ситуацию, подтвердил уверенную динамику роста общего объема средств под управлением частного банковского обслуживания в противоположность тенденции падения этого показателя среди российских банков в целом. В 2014 году объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 65 %, что в два раза выше темпов роста в предшествующий период и в шесть раз выше среднего показателя роста депозитов на российском рынке.

Портфель инвестиций вырос за 2014 год в два с половиной раза. При этом прошедший год с учетом исключительной волатильности на финансовых рынках успешно продемонстрировал правильность подхода активного портфельного моделирования, поддерживаемого философией глобальной инвестиционной стратегии (GIS) Группы: благодаря продуманной диверсификации мы помогли нашим клиентам максимально сократить риски, связанные с инвестициями.

Количество обслуживаемых семей увеличилось на 20 %, при этом средний объем семейного портфеля за последние два года вырос более чем вдвое.

В дополнение к существующим пяти региональным офисам Private Banking в 2014 году был открыт офис в Воронеже. Также была успешно опробована новая модель дистанционного обслуживания регионов, которая показала себя эффективной благодаря комбинации работы специального персонального менеджера в Москве и тесного взаимодействия с подразделениями розничного и корпоративного бизнеса.

Еще одним ярким трендом 2014 года была активная синергия с международной платформой в рамках Группы, предоставившая нашим клиентам обширные возможности географической диверсификации.

UniCredit Private Banking продолжил в 2014 году сотрудничество с сильнейшими международными партнерами в рамках инвестиционной продуктовой линейки — Pioneer Investments, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management, BNP Paribas Investment Partners и J. P. Morgan Asset Management, развивая одновременно предложение по сателлитным структурированным продуктам. Была продолжена практика проведения встреч с клиентами на интересующие их тфинансовые и инвестиционные темы. Так, в сентябре в отеле Ritz-Carlton в Москве прошел семинар «Валюты, рынки капитала, инвестиции. Quo Vadis?».

Как известно, Группа UniCredit и ЮниКредит Банк активно участвуют в наиболее заметных событиях культурной жизни, поддерживают деятелей искусства и собирают собственную коллекцию живописи и фотографий. UniCredit Private Banking следует традиции поддержки культурных событий и в 2014 году организовал для клиентов серию ярких и запоминающихся мероприятий: закрытый прием в рамках выставки «Итальянская живопись из собрания Академии Каррара», эксклюзивный премьерный показ мюзикла «Призрак Оперы», «Венские выходные» с UniCredit, включая посещение премьерного спектакля оперы «Хованщина» М. П. Мусоргского и выставки «Путь к модернизму», посвященной 150-летию выдающегося художника Анри Тулуз-Лотрека и ставшую уже традиционной новогоднюю елку для наших самых маленьких клиентов.

Заботясь о сохранении и приумножении средств клиентов, а также о комфорте и качестве сервиса, UniCredit Private Banking предоставил своим клиентам расширенный спектр привилегий премиальной карты World Elite MasterCard лимитированной серии с уникальным дизайном. Карта предоставляет услуги консьерж-сервиса Quintessentially Russia, Priority pass и cash back в размере 10 % во всех ресторанах мира.

Говоря о предложении, которое UniCredit Private Banking представляет своим настоящим и будущим клиентам, необходимо отметить, что одно из важнейших конкурентных преимуществ UniCredit Private Banking – это ярко выраженная индивидуальность подхода, максимальная концентрация внимания на реальных потребностях и задачах каждого конкретного клиента в отдельности.

Результаты работы UniCredit Private Banking в России были высоко отмечены как в Группе, так и со стороны клиентов. В ходе регулярного мониторинга показателей команд в Центральной и Восточной Европе Департамент частного банковского обслуживания российского ЮниКредит Банка занял первое место во внутригрупповой Лиге по итогам 2014 года.

Регулярный опрос удовлетворенности клиентов, проводимый внешним агентством, продемонстрировал высокую оценку UniCredit Private Banking в России, зафиксировав результат, превосходящий не только собственные показатели прошлого года, но и показатели по странам Центральной и Восточной Европы в Группе UniCredit.

Департамент частного банковского обслуживания ЮниКредит Банка имеет устойчивую платформу для активного движения вперед. В течение 2015 года все направления работы получат дальнейшее всестороннее развитие.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Розничный бизнес

“По итогам 2014 года розничный бизнес ЮниКредит Банка снова продемонстрировал уверенный рост прибыли. Высоких показателей удалось добиться благодаря акценту на развитие комиссионных доходов, а также непрерывному повышению эффективности партнерской и региональной сети и качественному управлению затратами”

Эмануэле Бутта,
член Правления

По итогам 2014 года розничный бизнес ЮниКредит Банка снова продемонстрировал уверенный рост прибыли. Балансовая прибыль в ритейле составила 4,6 млрд рублей, что на 34 % превысило результат 2013 года. Высоких показателей удалось добиться благодаря акценту на развитие комиссионных доходов, доля которых в выручке розничного блока выросла до 24 %, а также непрерывному повышению эффективности партнерской и региональной сети и качественному управлению затратами.

Несмотря на то, что год выдался непростым, кредитный портфель розничного бизнеса увеличился на 9,3 % — до 162 млрд рублей. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля внесли беззалоговые кредиты (113 %) и ипотека (42 %).

Депозиты и остатки по счетам клиентов на конец года выросли на 30 % — с 89,6 до 116,5 млрд рублей. При этом уверенный рост продемонстрировали все три сегмента: состоятельные клиенты (+87 %), малый и средний бизнес (+13 %) и массовый сегмент (+4,1 %).

По итогам 2014 года розничный блок также удержал высокое значение показателя индекса удовлетворенности клиентов TRI*M — 86 пунктов, что свидетельствует о достижении высоких финансовых результатов без ущерба для качества клиентского обслуживания.

В 2015 году розничный блок планирует продолжить реализацию стратегии увеличения доли комиссионных доходов в финансовом результате. Сделать это предполагается путем дальнейшего развития линейки транзакционных пакетов банковских услуг на базе дебетовых карт, варьируя волатильность процентного дохода за счет устойчивых и безрисковых комиссионных доходов.

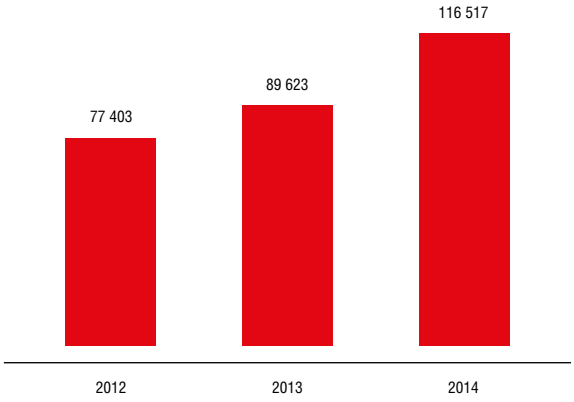
Обслуживание физических лиц

Основные усилия работы в сегменте физических лиц в 2014 году были сосредоточены на росте депозитного портфеля и увеличении комиссионных доходов.

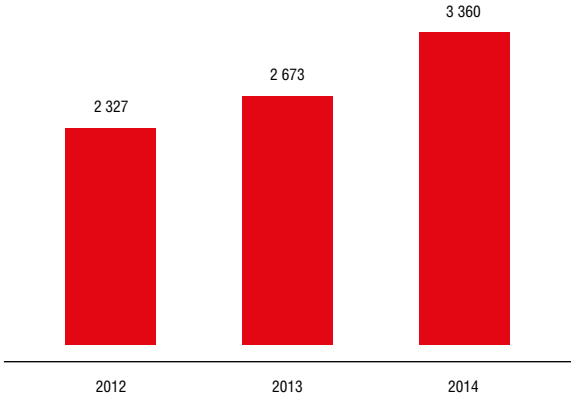
Портфель срочных депозитов физических лиц в 2014 году увеличился на 110,5 % — с 17,1 до 36,2 млрд рублей. Структура вкладов физических лиц в прошлом году существенно изменилась: почти 80 тыс. вкладов было открыто с использованием интернет-банка и мобильного приложения. Таким образом, доля депозитов, открываемых клиентами дистанционно, выросла с 29 до 72 %. Мы по праву гордимся таким высоким уровнем использования дистанционных каналов в сегменте вкладчиков, так как это позволяет Банку минимизировать расходы на обслуживание клиентов в отделениях, сохраняя при этом высокий уровень их удовлетворенности.

Основной движущей силой роста портфеля пассивов в 2014 году стал сегмент состоятельных клиентов, остатки по счетам кото-

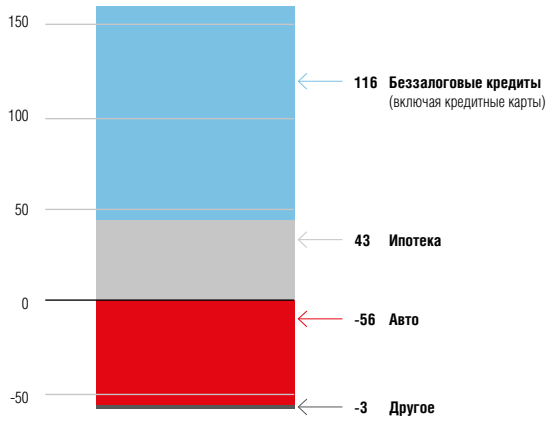
ДЕПОЗИТЫ И ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ,
млн рублей



КОМИССИОННЫЙ ДОХОД,
млн рублей



ВКЛАД В РОСТ,
%



рых выросли почти в два раза — с 24 до 45 млрд рублей. Такие впечатляющие результаты были достигнуты за счет внедрения новой сервисной модели обслуживания и перезапуска обновленного пакета банковских услуг PRIME — флагманского продукта ЮниКредит Банка для сегмента состоятельных клиентов. Состав пакета и набор привилегий, предоставляемых состоятельным клиентам, претерпел существенные изменения и позволил лучше удовлетворять их потребности. Перезапуск пакета PRIME более чем в три раза увеличил объем его продаж целевой аудитории, способствуя притоку новых депозитов. Благодаря обновленному пакету PRIME в 2014 году доля новых клиентов в названном сегменте составила более 40 %.

Объем чистых комиссионных доходов, сформированных розничным блоком в 2014 году, составил 3,4 млрд рублей. Значительная часть этой суммы приходится на комиссионные доходы, полученные от продажи страховых продуктов (более 1,4 млрд рублей), а также на традиционные комиссии держателей дебетовых и кредитных карт.

В 2014 году линейка транзакционных продуктов для физических лиц пополнилась пакетами «Классический» и «Золотой». Они были запущены в ноябре 2014 года и показали отличные результаты продаж уже в первые недели. Так, по итогам 2014 года общий объем транзакций, совершенных при помощи дебетовых карт ЮниКредит Банка, увеличился на 14 % по сравнению с тем же показателем 2013 года, превысив отметку 41 млрд рублей. Сосредотачиваясь на росте комиссионных доходов в 2015 году, мы уверены, что пакеты услуг «Классический» и «Золотой» внесут существенный вклад в достижение этой цели.

Комиссионные доходы от продажи страховых продуктов клиентам Банка в 2014 году также выросли и составили более 1 млрд рублей.

В 2014 году мы предоставили автокредитов более чем на 20 млрд рублей. Объем продаж автокредитов ЮниКредит Банка относительно того же показателя 2013 года вырос на 23 % при том, что рынок продаж автомобилей, по текущим оценкам экспертов, упал на 12 %. Такой результат — очевидное свидетельство того, что мы можем расти на падающих рынках и находить своего клиента даже там, где существует запредельно высокая конкуренция. Всего в 2014 году при помощи кредитов ЮниКредит Банка было продано более 78 тыс. новых автомобилей.

В 2014 году новых успехов удалось добиться также в беззалоговом кредитовании. По-прежнему основной акцент делался на перекрестных продажах необеспеченных кредитов собственным клиентам. Доля перекрестных продаж в общем объеме выданных беззалоговых кредитов составила 81 %, что позволило сохранить высокое качество портфеля в условиях ухудшающегося макроэкономического фона.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Работа с малым и средним бизнесом

Основное внимание в работе сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2014 году было уделено увеличению комиссионных доходов за счет продажи пакетов банковских услуг. Двукратный рост продаж транзакционных пакетов для МСБ позволил нам перевести на этот продукт 75 % действующих клиентов Банка, что подтверждает простоту и технологичность данного предложения. В 2014 году линейка была дополнена пакетом «Безграничный», который призван соответствовать потребностям в РКО и сопутствующих банковских продуктах наиболее крупных компаний сегмента МСБ.

Розничная сеть

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжил работу над оптимизацией затрат розничного блока, продолжая повышать эффективность розничной сети. Год завершен с впечатляющим показателем соотношения затрат к доходам — 56 %. По сравнению с 2013 годом данный показатель улучшен на 498 п. п.

Существенный вклад в сокращение затрат внесло завершение процесса делегирования ряда функций поддержки Центру розничного бизнеса. Реализация данного проекта позволила выполнять возросший в полтора раза объем операций вдвое меньшим количеством сотрудников, а также перевести на обслуживающие клиентов позиции более 70 штатных сотрудников. При этом общая численность розничного блока в 2014 году сократилась более чем на 50 человек — до 1 433 сотрудников. Также в 2014 году ЮниКредит Банк перешел на новую коммерческую структуру в организации работы розничной сети, сократив излишнее количество управленческих кадров и внедрив новое направление — управление продажами через партнеров, что позволило реализовать несколько успешных проектов федерального уровня.

Дистанционное банковское обслуживание

Развитие ЮниКредит Банка как многоканального финансового института, предоставляющего продукты и услуги клиентам не только через сеть отделений, но и через развитую систему дистанционных каналов обслуживания — один из стратегических приоритетов розничного блока.

В 2014 году мы продолжили работу над совершенствованием дистанционной модели обслуживания клиентов через платформу интернет-банка Enter.UniCredit, мобильное приложение Mobile. UniCredit, а также через контактный центр. Среди основных достижений — запуск двух новых дистанционных каналов продаж транзакционных пакетов банковских услуг: через онлайн-заявку и через звонок в информационный центр. Одновременно с этим в 2014 году была осуществлена интеграция с платежными агрегаторами QIWI и CyberPlat. Это позволило существенно расширить количество поставщиков, чьи услуги можно оплатить через личный кабинет в интернет-банке или мобильном приложении. В настоящий момент количество таких поставщиков услуг достигает почти 2 тыс. Успешность реализации стратегии многоканального банка подтверждается и ростом доли безналичных операций в общем объеме. В 2014 году она увеличилась до 80 % против 44 % в 2013 году.

Для поддержания сервисной модели обслуживания состоятельных клиентов в 2014 году в рамках информационного центра была выделена группа обслуживания состоятельных клиентов — PRIME контакт-центр с наивысшими показателями скорости и качества обслуживания. Группа приступила к работе 1 апреля 2014 года. С этого дня до конца года она приняла более 50 тыс. звонков, среднее время ожидания по которым не превышало 7 секунд.

Проекты

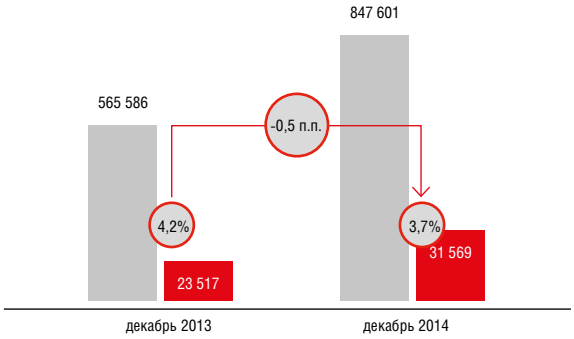
Несмотря на сложный экономический фон, в 2014 году мы продолжали инвестировать в инфраструктуру Банка, в частности в развитие аналитической CRM-платформы. Теперь в распоряжении команды аналитиков ЮниКредит Банка — современная гибкая платформа, открывающая безграничные возможности с точки зрения сегментации клиентов, моделирования целевой «потребительской корзины» и определения оптимального продуктового предложения на уровне каждого клиента. По итогам 2014 года 23 % всех депозитов физических лиц, 45 % транзакционных пакетов банковских услуг и 87 % беззалоговых кредитов были проданы текущим клиентам ЮниКредит Банка через CRM-кампании.

Управление рисками

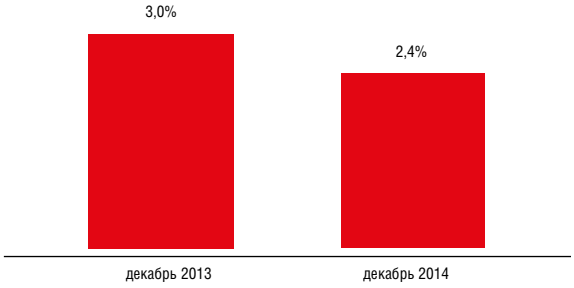
Эффективное управление рисками, особенно в кризисных условиях, является основой для стабильного развития, устойчивости и конкурентоспособности кредитной организации. Политики и процедуры управления рисками ЮниКредит Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение предельно допустимых уровней, непрерывный контроль, а при необходимости — на принятие своевременных корректирующих мер по всем существенным рискам, которым подвержен Банк, включая кредитные и рыночные риски, операционные риски и риски ликвидности. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

С 1 августа по 6 октября 2014 года ЮниКредит Банк прошел проверку Банка России. В целом система управления кредитным риском в Банке была оценена рабочей группой как достаточно эффективная.

ПРОБЛЕМНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА,
млн рублей



КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСФО РЕЗЕРВАМИ В 2013 И 2014 гг.



“По результатам проверки внутренних рейтинговых систем Банка, проведенной в марте — мае 2014 года, Банк России отметил высокие стандарты управления рисками, значительный опыт использования внутренних моделей в бизнес-процессах и высокий уровень развития и внедрения рейтинговых систем в процесс управления кредитным риском”

Дмитрий Мохначев,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Сумма фактически досозданного по результатам проверки резерва в размере 111,3 млн рублей на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентам по кредитам не оказывает серьезного влияния на капитал Банка и значения капиталосодержащих нормативов, а также на финансовый результат деятельности.

В 2014 году доля NPL-портфеля в срочном портфеле Банка сократилась на 0,5 п. п. вследствие сокращения доли NPL-портфелей в корпоративном бизнесе.

Уменьшение коэффициента покрытия вызвано продуктивной работой по реструктуризации и взысканию проблемных кредитов, а также увеличением доли розничного портфеля в общем портфеле Банка.

Система управления рисками Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. В 2014 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.

В рамках внедрения требований «Базель II» в 2014 году в Банке проводились работы по усовершенствованию внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, а также процедур контроля соблюдения аппетита к риску в процессе следования бизнес-стратегии. Основной акцент был сделан на разработке и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей оценки и контроля достаточности экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Банка в соответствии как с компонентом I, так и с компонентом II. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых усовершенствованных методов управления рисками.

По результатам проверки внутренних рейтинговых систем Банка, проведенной в марте — мае 2014 года, Банк России отметил высокие стандарты управления рисками, значительный опыт использования внутренних моделей в бизнес-процессах и высокий уровень развития и внедрения рейтинговых систем в процесс управления кредитным риском.

В 2015 году Банк планирует продолжать развитие моделей оценки качества кредитного портфеля (модели вероятности дефолта, доли потерь в случае дефолта, требований под риском дефолта) в рамках внедрения подхода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков. Кроме того, будет продолжено внедрение методов стресс-тестирования регуляторного и экономического капитала, аллокации экономического капитала и контроля концентрации кредитного риска по отраслям промышленности и отдельным заемщикам. Особое внимание в 2015 году будет уделено разработке плана финансового оздоровления и восстановления Банка в случае чрезвычайной ситуации, а также повышению качества данных в информационных системах Банка в рамках внедрения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам.

Корпоративные кредитные риски

В рамках корпоративного сегмента для оценки риска проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полноценную картину деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать обоснованные решения.

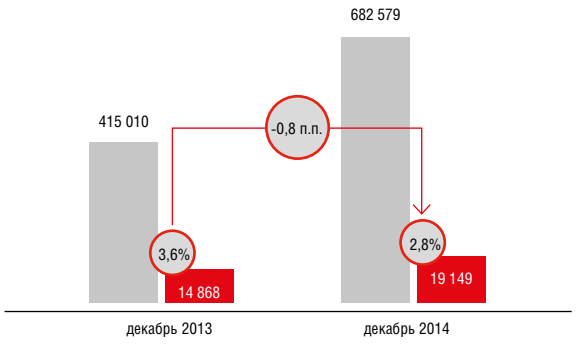
Для оценки вероятности дефолта корпоративных клиентов используются рейтинговые модели, разработанные для их субсегментов и учитывающие их специфические особенности. Рейтинговая оценка клиентов осуществляется ежеквартально с учетом всей доступной информации. Данные рейтинговые модели и соответствующие рейтинговые процессы разработаны в соответствии с требованиями стандартов «Базель II» для расчета требований к капиталу на основании внутренних рейтингов.

Для оптимизации корпоративного риск-менеджмента Банком реализована модель отраслевой специализации. В рамках модели образованы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей. Это позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии, принимать обоснованные решения. Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению кредитным портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

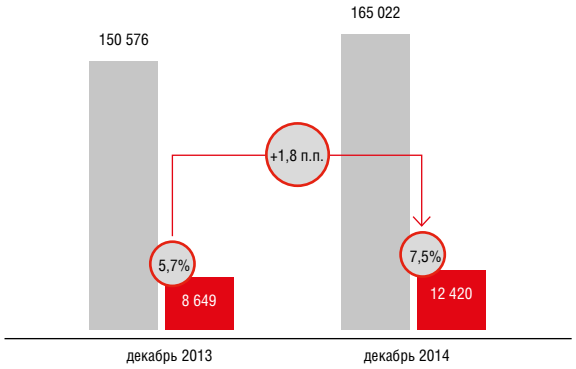
Используя общие подходы Группы UniCredit к управлению корпоративным портфелем, Банк ежегодно устанавливает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы в текущем году. Цель — поддержание сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации, развития соответствующей отрасли/сегмента, оценки кредитоспособности заемщиков (вероятности дефолта (PD) и ожидаемых убытков (EL)).

Продолжается работа по усовершенствованию системы принятия решений по кредитным сделкам для корпоративного сегмента (за исключением сделок с проблемными и потенциально проблемными клиентами) путем введения зависимости уровня одобряющего органа не только от лимита рассматриваемого риска, но и от уровня риска (вероятности дефолта) клиента / клиентской группы.

ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ КОРПОРАТИВНОМ ПОРТФЕЛЕ*,
млн рублей



ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ,
млн рублей



В целях увеличения эффективности управления корпоративными кредитными рисками Банка и снижения рисков потенциальных потерь управление мониторинга внедрило обновленную систему процесса отслеживания потенциально проблемных должников в рамках реализации проекта Группы «Золотые стандарты: WatchList и мониторинг корпоративных клиентов». Разработанная и внедренная в деятельность Банка IT-платформа не только позволила регистрировать негативные сигналы, классифицировать клиентов, вырабатывать и контролировать исполнение планов мероприятий, но и расширила мониторинг корпоративного портфеля в связи с реализацией негативных сигналов, направленной на более ранее выявление проблем, что значительно увеличило оперативность принятия решений. Также управление мониторинга в соответствии с требованиями Группы UniCredit подготовило и организовало одобрение изменений нормативной документации в связи с усовершенствованием методологических подходов к управлению корпоративными рисками в Группе.

Основная задача в работе с проблемным портфелем — возврат долга с минимальными потерями для Банка.

Доля проблемного портфеля в корпоративном кредитном портфеле в 2014 году оставалась на стабильно низком уровне — 2,8 %. Благодаря индивидуальной работе с каждым проблемным кредитом Банк поддерживает стабильные показатели возвратности проблемной задолженности, адекватный уровень покрытия резервами при соблюдении бюджетов расходов на риск. В условиях негативных тенденций в экономике, которые начались в конце декабря 2014 года, существующая система мониторинга потенциально проблемных кредитов показывает свою эффективность с точки зрения своевременной классификации клиентов и принятия неотложных мер для снижения рисков. Выработанные за прошедшие годы подходы к работе с проблемной задолженностью позволяют своевременно принимать меры для возврата долгов с учетом ситуации в каждом конкретном случае.

Розничные кредитные риски

Со второй половины 2014 года на фоне изменения макроэкономической ситуации, роста стоимости фондирования, девальвации рубля и снижения уровня располагаемых доходов у населения наблюдается уменьшение темпов прироста розничного кредитного портфеля, а также ухудшение показателей его качества. В целом розничный кредитный портфель Банка в сегменте физических лиц на конец 2014 года составил 160 536 млн рублей с годовым приростом 10 %. Портфель сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) показал прирост 11 % и составил 4 486 млн рублей. Вероятность невыполнения обязательств портфеля физических лиц достигла 2,7 % (+ 0,55 п. п.), а доля Impaired портфеля выросла с 6 до 8 %, при этом для сегмента физических лиц показатель Risk Cost составил 1 428 млн рублей (против бюджетного показателя 1 791 млн рублей); LLP Coverage Ratio (SLLP) равен 72,0 % (против бюджетного показателя 75,1 %).

Вероятность невыполнения обязательств портфеля МСБ составила 3,6 % (–0,12 п.п.), а доля Impaired портфеля сократилась с 8 до 7 %. В портфеле МСБ показатель Risk Cost равен 63 млн рублей (против бюджетных 242 млн рублей); LLP Coverage Ratio (SLLP) равен 56,2 % (против бюджетного показателя 84,6 %).

В течение всего года Банк продолжал развитие процессов управления кредитными рисками как в сфере кредитования физических лиц, так и в сфере кредитования сегмента малого и среднего бизнеса.

В стратегиях выдачи новых кредитов были изменены подходы к оценке кредитоспособности и платежеспособности заемщиков: внедрены новые пороговые значения по PD-модели, актуализированы параме-

* Корпоративный кредитный портфель за 2014 год содержит лизинговый портфель ЮниКредитЛизинг

тры расчета суммы кредита, пересмотрены правила оценки заявочного мошенничества. Изменения коснулись в том числе продуктовых параметров, таких как валюта кредита и тип процентной ставки. Для лучшей оценки заемщиков был подключен сервис по получению скорингового балла и сервис «Сигналы» от бюро кредитных историй.

В 2014 году были завершены работы по автоматизации правил оценки кредитоспособности и принятия решения (НБСМ) по всей продуктовой линейке сегмента физических лиц, включая ипотечные кредиты, а также осуществлен ряд шагов для автоматизации процесса рассмотрения кредитной заявки в сегменте МСБ.

В части моделирования и отчетности была успешно завершена аттестация рейтинговой модели PD для физических лиц со стороны Группы UniCredit. Модель признана удовлетворяющей минимальным регуляторным требованиям стандарта «Базель II». Был разработан ряд статистических моделей для применения в процессе кредитного анализа, в процессе взыскания просроченной задолженности, а также для проведения стресс-тестирования портфеля на основе макроэкономических факторов.

В рамках взыскания ранней просроченной задолженности был успешно завершен ряд инициатив, направленных на улучшение операционных показателей групп взыскания, а также на улучшение технической инфраструктуры процесса. Для оптимизации показателей возврата просроченной задолженности внедрена новая риск-стратегия в системе GEMO (система для взыскания ранней просроченной задолженности). Впервые была протестирована стратегия работы с непросроченной задолженностью с целью предотвращения ее просрочки.

Банк успешно выстроил систему мониторинга качества работы розничной сети, партнеров и кредитных аналитиков. В части мониторинга также утверждена регулярная проверка показателей рейтинговых моделей сегмента физических лиц и МСБ.

В связи с макроэкономической ситуацией были инициированы работы по улучшению имеющихся и созданию новых процессов, программ, инструментов реструктуризации проблемных или потенциально проблемных кредитов. В декабре 2014 года были утверждены антикризисные меры по кредитованию физических лиц и клиентов сегмента МСБ.

В 2015 году особое внимание будет уделено работе с непросроченной задолженностью и взысканию на ранней стадии. Будут продолжены работы по оптимизации и улучшению процесса реструктуризации недефолтных кредитов в рамках как проактивного, так и реактивного подхода. В 2015 году планируется усовершенствовать правила оценки заемщиков, в частности с помощью статистических моделей прогнозирования реального дохода и уровня заявочного мошенничества. Необходимо поддерживать регулярный контроль качества кредитного анализа, а также контроль соответствия процесса кредитного анализа рисковым политикам и процедурам.

В 2014 году управление мониторинга внедрило IT-платформу для выявления и классификации потенциально проблемных заемщиков сегмента розничного бизнеса Банка в рамках реализации проекта Группы «Золотые стандарты: Watch List и мониторинг клиентов — физических лиц». С помощью внедренного IT-решения создана единая система учета негативных событий, классификации клиентов, выработки плана мероприятий и стратегии работы с потенциально проблемными клиентами и построения отчетности. На 2015 год запланирована дальнейшая работа по совершенствованию этой технологии с целью внедрения кластеризации клиентов по уровню риска и расширения списка негативных событий.

Также во втором полугодии 2014 года в соответствии с требованиями Группы UniCredit управление мониторинга инициировало внедрение аналогичного IT-решения для автоматизации процесса мониторинга в сегменте клиентов — предприятий малого и среднего бизнеса. Запуск его основного функционала запланировано на первое полугодие 2015 года.

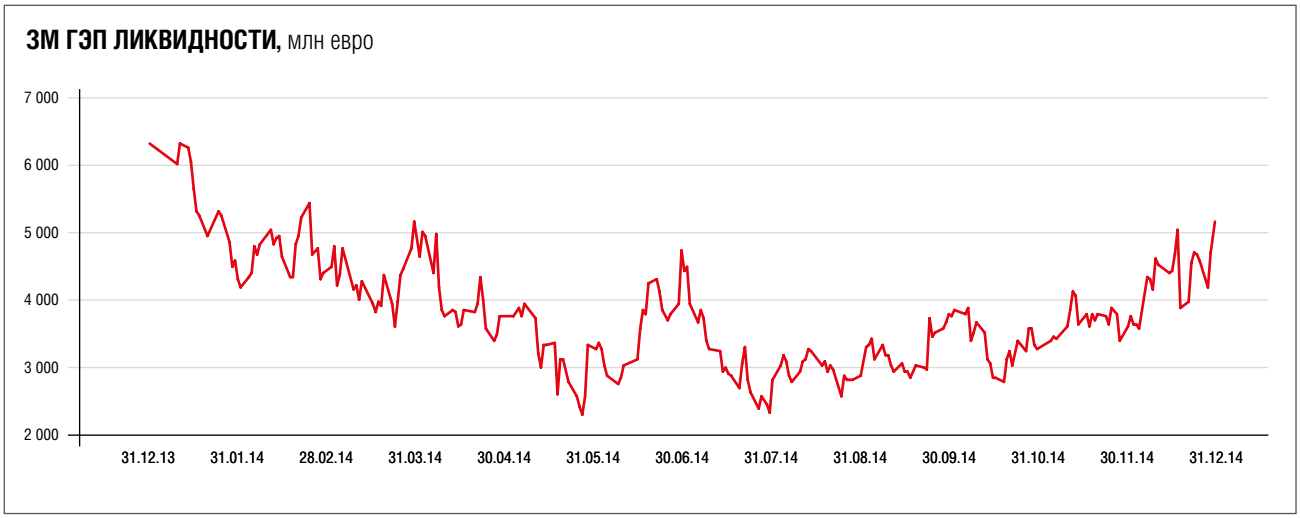
Объемы взыскания просроченной задолженности в розничном проблемном портфеле выросли на 11,1 % (+ 156 млн рублей) по сравнению с 2013 годом, при этом эффективный уровень расходов остался на прежних значениях (11,6 % в 2013 году и 11,8 % в 2014 году).

В 2014 году совместно с внешними консультантами осуществлен проект, целью которого было создание нового усовершенствованного процесса работы с проблемной задолженностью. Внедрение этого процесса, запланированное на 2015 год, позволит существенно увеличить эффективность возврата за счет использования дифференцированного подхода в работе с клиентами, а также путем создания новой системы отчетности.

Рыночные риски

В 2014 году в условиях значительно возросшей волатильности на финансовых рынках для Банка было особенно важно иметь эффективную систему управления рыночным риском и риском ликвидности. Имеющиеся механизмы контроля принимаемых рисков, основанные на лучших практиках Группы UniCredit, позволили обеспечить устойчивость и надежность Банка в условиях рыночной нестабильности, повысив тем самым его конкурентное преимущество. Продолжается и остается приоритетным для Банка развитие систем управления рыночным риском и риском ликвидности.

В Банке осуществляется контроль как над рыночным риском от собственно торговых операций, так и над рыночными рисками (процентным и валютным), возникающими вследствие деятельности Банка в целом. Имеющаяся система лимитов и метрик рыночного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка.



Общая стратегия Банка в отношении рыночного риска и риска ликвидности определяется комитетом по управлению активами и пассивами Банка, объединяющим представителей финансового блока, бизнес-подразделений и риск-менеджмента. Комитет оперативно оповещается обо всех значимых событиях в области рыночного риска и риска ликвидности.

В целях дополнительного контроля стратегии Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рисковых факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на заседании комитета по управлению активами и пассивами Банка.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным Группой UniCredit, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, являются частью регулярной повестки дня заседаний комитета по управлению активами и пассивами. В 2014 году Банк дополнительно усилил контроль над ликвидностью в иностранной валюте, расширив набор стресс-сценариев.

В течение года объемы доступной Банку ликвидности оставались вполне комфортными. На графике выше показана эволюция ключевого показателя краткосрочной (трехмесячной) ликвидности по групповой методологии.

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года). В 2014 году была улучшена модель учета инструментов до востребования (в соответствии с подходом Группы).

Контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции осуществляется управлением рыночных рисков Банка на ежедневной основе в соответствии с установленными лимитами.

В течение 2014 года Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями стандартов Базельского комитета («Базель 2,5» и «Базель III») и Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском (VaR) Торговой книги в совокупности со стрессовым тестированием данной стоимости и расчетом инкрементного риска (IRC — риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9 %). Для внутреннего контроля Банк также рассчитывает стоимость под риском для Банковской книги. В 2014 году Банк начал учитывать риски изменения ставок базисного спреда в модели VaR.

Бизнес-процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям Группы UniCredit и лучшим европейским практикам.

В Банке также осуществляется расчет и анализ коэффициента покрытия ликвидности (LCR) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета и Банка России.

В 2015 году ЮниКредит Банк планирует продолжить развитие инфраструктуры в области управления рыночным риском и риском ликвидности, уделяя особое внимание подходам в области учета операций хеджирования и анализу торговой стратегии и финансового результата от торговой позиции Банка.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Операционные риски

Несколько лет назад ЮниКредит Банк достиг полной готовности к использованию продвинутого подхода к расчету капитала Advanced Measurement Approach (AMA). С тех пор не прекращалась работа по адаптации управления операционными рисками в соответствии с изменениями в подходе Группы UniCredit к AMA, более полно охватывающими весь спектр операционных рисков.

Комитет по управлению операционными рисками активно и постоянно продолжал участвовать в рассмотрении и принятии решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка. Участие дивизиональных менеджеров операционного риска в деятельности Комитета обеспечивает регулярный обмен важной и актуальной информацией между функциональными блоками (дивизионами) и отдельными подразделениями, несущими или принимающими риск.

Для повышения и поддержания эффективности управления операционными рисками Банка постоянно действующая рабочая группа целенаправленно осуществляла выявление наиболее существенных операционных рисков и своевременно снижала степень подверженности им. Это достигалось путем определения корректирующих мер и контроля их исполнения на основе профессионального опыта и экспертных знаний основных участников рабочей группы — управления операционных рисков и организационного департамента.

Совершенствовалась система управления репутационным риском Банка. В соответствии с текущими задачами в сложных современных условиях были отработаны и скорректированы механизмы мониторинга кредитного процесса для выявления репутационного риска при реализации отдельных сделок Банка и система отчетности по данному типу риска. Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка, принимал решения по отдельным сделкам, требующим особого подхода к принятию репутационных рисков в экономических условиях 2014 года.

2015 год потребует дальнейшего стабильного развития процесса управления и контроля операционных рисков, а также его оптимизации в части восприимчивости к внутренним и внешним изменениям.

Операционная деятельность

Организационный департамент

В 2014 году организационный департамент продолжил курирование ключевых инициатив ЮниКредит Банка, оптимизацию структуры Банка, управление затратами, проектным портфелем и оптимизацию процессов.

Банк продолжил укреплять интеграцию с Группой UniCredit, приводя внутренние процессы в соответствие с передовым опытом Группы. В 2014 году в Банке началось внедрение методологии совершенствования процессов Lean Six Sigma, максимально ориентированной на удовлетворение интересов клиента.

ЮниКредит Банк продолжил реализовывать стратегию управления затратами и инвестициями, в том числе и в области оптимизации региональной сети, внедрил ряд важных инициатив в сфере контроля расходов в соответствии с политикой Группы, что позволило улучшить бюджетные показатели, сохранить стабильно низкий уровень административно-хозяйственных расходов и нивелировать отрицательное влияние девальвации рубля.

Ключевым направлением проектной деятельности Банка продолжает оставаться: программа трансформации автоматизированной банковской системы Банка, проекты розничного и корпоративного блоков, направленные на реализацию стратегии бизнеса Группы UniCredit, под названием CEE 2020, а также проекты, связанные с выполнением регуляторных требований Банка России и европейских регулирующих органов.

С целью усиления контроля статуса портфеля проектов управлением портфельного и проектного менеджмента был усовершенствован подход к сбору ежемесячной отчетности: проводятся регулярные встречи с участием руководителей проектов, проектного офиса и представителей IT.

В 2014 году была подготовлена и утверждена процедура планирования портфеля проектов, что позволило упорядочить правила подготовки и принятия решений по приоритетным проектам Банка для всех участников процесса.

Управление портфельного и проектного менеджмента продолжило работать над развитием навыков управления проектами в Банке. Были разработаны и проведены тренинги для сотрудников Банка, в том числе подготовлен курс online-обучения, содержащий детальное разъяснение актуальной методологии Банка в отношении управления проектами.

Был разработан сквозной автоматизированный процесс кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, который в настоящее время проходит в отдельных дополнительных офисах в пилотном режиме. Также был упрощен и автоматизирован процесс согласования и оплаты счетов по административно-хозяйственным договорам.

Организационный департамент реализовал проект по выполнению ключевых требований для выявления налогоплательщиков США в рамках FATCA (закон США о налогообложении иностранных счетов).

В 2015 году организационный департамент Банка продолжит усовершенствование организационной структуры, механизмов контроля расходов и инвестиций, проектного управления и процессов.

Департамент информационных технологий

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с приоритетами бизнеса и IT-стратегией. Цель модернизации — создание масштабируемого и эффективного IT-ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса.

В рамках программы усовершенствования автоматизированной банковской системы (АБС) Core Banking Transformation (CBT), стартовавшей в 2013 году, успешно проводятся работы по замене и модернизации ключевых IT-систем Банка (основной АБС, главной книги Банка, системы казначейства и РКО). В частности, в рамках программы CBT основные системы Банка переключаются на использование централизованного хранилища данных, что поднимет на новый уровень их интеграцию и качество данных для аналитических и информационных систем. При внедрении определяются промежуточные шаги и гибкая архитектура, обеспечивающая контролируемый путь к успешной трансформации.

В 2014 году Банк перевел подавляющее большинство клиентов на новую многофункциональную систему дистанционного банковского обслуживания юридических лиц — Business.Online. Система не только обладает широким функционалом, но и отвечает всем современным требованиям к информационной защите систем. Для физических лиц Банк продолжил активно развивать существующее интернет-решение (Enter.Unicredit) и приложение для мобильных платформ (Mobile.Unicredit). Ряд улучшений, таких как интеграция с новыми платежными системами QIWI и CyberPlat, позволил довести количество сервисных компаний, в адрес которых клиенты ЮниКредит Банка теперь могут проводить платежи через электронный банк, до 1,5 тыс.

В целях обеспечения высокого качества обслуживания клиентов была продолжена работа по развитию аналитических маркетинговых инструментов. На базе аналитического CRM была внедрена новая система, которая стала одним из ключевых инструментов розничного бизнеса для прогнозирования текущей ситуации и управления ею в области продаж, портфельного менеджмента и доходности продуктов.

В 2014 году Банк внедрил IT-решения, позволившие повысить эффективность операционной работы Банка: была

“Блок операционной деятельности (GBS) продолжает активную работу по трансформации Банка в очень сложной обстановке, делая ставку на цели стратегических планов для роста и модернизации Группы UniCredit”

Ивайло Главчовски,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Операционная деятельность (продолжение)

усовершенствована система выдачи и администрирования розничных кредитов и система поддержки валютного контроля.

В целях обеспечения высокого качества обслуживания клиентов Банк продолжает повышать надежность своих IT-систем. План их аварийного восстановления регулярно тестируется. Это позволяет противостоять большинству угроз и восстанавливать информационные системы Банка с минимальными задержками и без потерь данных.

Департамент информационных технологий уделяет особое внимание качеству и развитию внутренних процессов, особенно таких как управление ресурсами, проблемами и инцидентами, а также управление бизнес-потребностями.

В 2015 году департамент информационных технологий ЮниКредит Банка направит основные усилия на успешную реализацию программы CBT, особенно в области бухгалтерского учета и отчетности, платежей, казначейства и финансирования торговли. Существенные усилия будут приложены для дальнейшего развития интернет-банкинга, расширения функциональности колл-центра, а также развития услуг Private Banking. Департамент непрерывно проводит мониторинг и проактивно оптимизирует вычислительные ресурсы для улучшения надежности IT-систем и повышения их производительности на стороне конечных пользователей.

Департамент банковских операций

В 2014 году департамент банковских операций продолжил интенсивное изменение бизнес-процессов, направленное на повышение производительности и снижение стоимости операций. Особое внимание при этом было уделено сегменту малого и среднего бизнеса. В целях ускорения обслуживания зарплатных клиентов была проведена оптимизация процесса, централизация всех основных функций в бэк-офисе. Новым этапом в деятельности Департамента стала передача в сервисный центр в Ставрополе функций формирования предварительного решения по розничным кредитным заявкам, что позволило сократить нагрузку на московское подразделение и ускорить рассмотрение заявок.

В сфере валютного контроля был внедрен новый стандарт обслуживания клиентов, при котором паспорта сделок обрабатываются в течение одного рабочего дня. Кроме того, Департамент стал проводить обучающие семинары с целью помочь клиентам разобраться в тонкостях российского законодательства.

Департамент банковских операций стабильно поддерживает высокое качество расчетно-кассового обслуживания клиентов и банков-корреспондентов в рублях и иностранной валюте. По итогам 2014 года Банк подтвердил свой статус надежного и современного расчетного банка, осуществляющего платежи на уровне мировых стандартов, в очередной раз получив награды от одного из крупнейших американских банков JPMorgan Chase Bank NA за обеспечение безупречного качества исходящих платежных поручений в долларах США. Награда Quality Recognition Award — за высокое качество межбанковских платежных поручений MT202 — была вручена ЮниКредит Банку уже в 13-й раз. Награду Elite Quality Recognition Award — за исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,4 % STP-платежей) — Банк получил шестой раз подряд. Этому предшествовали семь лет получения награды уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам.

В сфере корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания на финансовом рынке качественная операционная поддержка со стороны Департамента была высоко оценена организаторами займов, инвесторами и экспертами по итогам размещения собственных и клиентских выпусков корпоративных облигаций. Согласно рейтингам информационного агентства Cbonds.ru, специализирующегося в сфере финансовых рынков РФ, в 2014 году Банк достиг высоких позиций в топ-10 российских организаторов и андеррайтеров ценных бумаг.

Банк расширил линейку инновационных продуктов (производных финансовых инструментов). Чтобы предложить клиентам широкий спектр механизмов для хеджирования валютного и процентного рисков, Департамент организовал внедрение новейших принципов оформления и расчетов по таким инструментам. Были заключены первые в истории Банка сделки «валютно-процентный своп» с отменительным барьером (который работает в условиях высокой волатильности валютных курсов и процентных ставок по рублям), пилотные биржевые свопы на Московской бирже, а также ряд сделок tailor made для нужд крупнейших предприятий РФ.

В 2015 году Департамент банковских операций продолжит повышение эффективности внутренних операций и внедрение новых банковских систем в рамках программы Core Banking Transformation, сделав основной акцент на поддержании высокого качества работы во всех клиентских сегментах.

Департамент карточного бизнеса и дистанционного банковского обслуживания

В 2014 году основной фокус в развитии сети устройств самообслуживания ЮниКредит Банка был направлен на оптимизацию числа банкоматов и терминалов: на конец отчетного периода общее число устройств самообслуживания Банка составило 1 008, количество терминалов — 73. Банк по-прежнему предлагает своим клиентам возможность оплаты всех имеющихся в банкоматах и терминалах Банка услуг, в том числе и коммунальных, без взимания комиссии.

Большой популярностью у клиентов пользуется возможность снятия наличных в банкоматах банков-партнеров на тех же условиях, что и у ЮниКредит Банка. Объединенная банкоматная сеть насчитывает около 6,5 тыс. устройств самообслуживания.

Количество карт Visa и MasterCard, эмитированных Банком, на конец 2014 года составило около 800 тыс. По сравнению с тем же показателем предыдущего года портфель увеличился на 6 %. Распределение внутри портфеля сохраняется на прежнем уровне: доля дебетовых карт составляет 83 %, кредитных — 17 %.

Основная эмиссия MasterCard в 2014 году была переведена на выпуск карт с чипом, поддерживающих бесконтактную технологию PayPass. Эмиссия карт Visa также переводится на выпуск карт с бесконтактной технологией: большая часть линейки карт платежной системы выпускается с поддержкой технологии payWave.

В 2014 году Банк продолжил развитие уникальных проектов в области оплаты по бесконтактной технологии: была завершена сертификация нового форм-фактора Watch2pay, позволяющего производить оплату в одно касание по технологии PayPass при помощи наручных часов.

В начале 2014 года был завершен масштабный проект по созданию и сертификации резервного процессингового центра (DRC) в одном из офисов Банка.

Также был разработан и технологически внедрен проект продаж банковских продуктов через банкоматы.

ЮниКредит Банк ведет активную реализацию проекта по установлению нового контроллера банкоматов. Это расширит количество сервисов, предлагаемых в устройствах самообслуживания, и улучшит их качество. Одной из таких новых услуг будет возможность осуществления моментальных переводов с карты на карту другого банка посредством сервисов MasterCard Money Send и Visa Personal Payments.

В 2014 году Банк выпустил на рынок новые дебетовые продукты: пакетные карты Visa Classic+ и Visa Gold+, которые помимо вознаграждения за покупки включают набор дополнительных услуг.

Значительные изменения реализованы для карт World MasterCard Black Edition, выпускаемых в рамках пакета PRIME, что сделало продукт еще более привлекательным для клиентов.

Также было улучшено продуктовое предложение для премиальных кредитных карт S7: с июня 2014 года ЮниКредит Банк увеличил количество миль, начисляемых при оплате кредитными картами S7 Priority — Visa Platinum — UniCreditCard и S7 Priority — Visa Gold — UniCreditCard.

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжил традицию использования произведений современного искусства при оформлении своих продуктов и обновил дизайн карт самой высокой категории — MasterCard World Elite.

Одним из ключевых проектов в 2015 году станет вступление ЮниКредит Банка в Национальную систему платежных карт (НСПК). В соответствии с законодательством РФ все российские кредитные организации до 31 марта 2015 года должны организовать взаимодействие с НСПК по операциям с картами международных платежных систем Visa и MasterCard. Вступление в НСПК является технически и организационно сложным процессом, и реализовать его необходимо в очень короткие сроки. ЮниКредит Банк активно участвует в проекте, вступил в НСПК на правах принципиального участника одним из первых. В полном соответствии с законодательством РФ ЮниКредит Банк планирует реализовать все технические этапы взаимодействия с НСПК и обеспечить высокую работоспособность национальных операций по картам международных платежных систем.

Департамент недвижимости и административно-хозяйственной деятельности

В 2014 году подразделениями департамента недвижимости и административно-хозяйственной деятельности ЮниКредит Банка были реализованы намеченные планы по материально-техническому обеспечению бесперебойной работы подразделений и содержанию объектов недвижимости общей площадью 82 033 кв. м, из которых 80 231 кв. м приходится на 104 банковских офиса.

В соответствии с планами развития и оптимизации банковской сети Департаментом были решены множественные ключевые задачи.

В частности, были выполнены проекты закрытия восьми дополнительных офисов в Москве и одного офиса в Миассе. Было открыто семь дополнительных банковских офисов в Москве и один в Новосибирске. В Санкт-Петербурге был перемещен дополнительный офис «Черная речка», в столице расширен операционный зал офиса «Таганская». Также были выполнены задачи развития сети банкоматов в Москве и Московской области.

Также была продолжена работа по оптимизации затрат на аренду, техническое обслуживание и уборку помещений Банка. За период с 2011 по 2014 годы средняя годовая удельная стоимость технического обслуживания объектов недвижимости в целом по Банку снизилась на 7,5 %, а аналогичный показатель по уборке — на 11,5 %. Были получены положительные результаты по сдерживанию роста арендной платы: стоимость аренды банковских офисов Банка в течение 2014 года сохранена на уровне ниже рыночного.

Для обеспечения бесперебойной работы Банка силами подразделений Департамента в 2014 году были выполнены основные организационные и технические мероприятия. Была модернизирована система гарантированного электроснабжения оборудования в здании филиала в Ставрополе, получены дополнительные мощности для энергоснабжения здания «Нагатино» в Москве, проведена замена системы газового пожаротушения в здании «Казачий»,

установлена система обогрева кровли здания «Пречистенская» для защиты от обледенения. Кроме этого, были заменены фасадные вывески ряда банковских офисов в Москве и регионах в соответствии с новыми требованиями местного законодательства, осуществлена государственная регистрация здания «Казачий» (Москва), оформлены земельные участки собственных зданий Банка в Ярославле и Уфе.

Также Департамент внедрил электронную систему обработки технических заявок подразделений Банка через созданный портал в целях улучшения качества обслуживания, реализовал мероприятия, направленные на обеспечение экономии электрической и тепловой энергии на объектах Банка, включая строгий учет потребления энергии и воды, ввел в действие Положение об оптимизации потребления энергии в Банке в соответствии с политикой Группы UniCredit.

Департамент также принимал активное участие в реализации экологической программы Группы UniCredit.

В 2015 году Департамент планирует реализовать план развития банковской сети: открыть новый дополнительный офис в Нижнем Новгороде, закрыть по одному дополнительному офису в Перми и Челябинске, оптимизировать площадь дополнительного офиса в Москве, переместить представительство Банка в Кемерове в новое помещение, осуществить проект улучшения функциональности банковских офисов в Москве и регионах.

В 2015 году Департамент по-прежнему будет продолжать активную деятельность по оптимизации затрат на аренду и содержание объектов недвижимости и материально-техническому обеспечению подразделений Банка. Как и ранее, будет обеспечено активное участие в реализации экологического проекта Группы UniCredit, а также ведение деятельности по увеличению энергоэффективности Банка и повышению его экологической устойчивости в целом.

Управление персоналом

В 2014 году ЮниКредит Банк реализовал ряд нововведений в области развития персонала и управления талантами.

Продолжилось совершенствование инструментов оценки персонала. В подразделении розничных продаж были внедрены методики, способствующие как правильной оценке внешних кандидатов при их подборе, так и процессу перемещений сотрудников внутри Банка.

Большое внимание уделялось дальнейшему обучению и развитию сотрудников, что подтверждается результатами недавнего внутреннего опроса удовлетворенности. По сравнению с результатами опроса, проведенного в 2013 году, уровень удовлетворенности сотрудников разнообразием и качеством обучения в Банке вырос более чем на 17 пунктов.

Для того чтобы обеспечить единое информационное пространство и повысить доступность учебных материалов, продолжил свое развитие «Персональный портал» — внутренний портал, посвященный развитию сотрудников. Сотрудники могут пользоваться различными образовательными ресурсами: проходить электронное обучение и тесты, пользоваться электронной библиотекой и т. д.

Для развития навыков продаж для сотрудников сети отделений Банка были разработаны и проведены несколько новых тренинговых программ. Уже в первые месяцы после прохождения тренингов наблюдалось повышение эффективности их участников. Сотрудники корпоративно-инвестиционного бизнеса, блока операционной деятельности и работники с высоким потенциалом приняли участие в специальных обучающих мероприятиях, моделирующих деловую деятельность и направленных на развитие управленческих навыков.

Внедрение «Глобальной модели должностей», произошедшее в 2014 году, способствует ясному и прозрачному пониманию того, какие навыки и уровни развития компетенций требуются от кандидатов для открытых позиций в Банке.

Активное участие ключевых сотрудников в программах на основе проектов Группы UniCredit и международных проектов продолжает позитивную тенденцию прошлых лет.

Все больше внимания уделяется устойчивому развитию бизнеса на уровне Группы UniCredit. В России уже третий год проводятся локальные сессии, которые помогают определять перспективных сотрудников и создавать программы для их развития. Эта модель управления талантами предназначена для развития не только менеджеров, но и высококвалифицированных специалистов.

Четвертый год подряд ЮниКредит Банк становится лауреатом премии «Лучший европейский работодатель» в рамках ежегодного процесса сертификации, проводимого Институтом фонда корпоративных исследований.

Бренд

В 2014 году ЮниКредит Банку исполнилось 25 лет, поэтому большая часть мероприятий, связанных с позиционированием бренда, была посвящена именно этому событию.

Юбилейную дату ЮниКредит Банк отметил выпуском специального издания, в котором наглядно представлены основные события и факты истории Банка в контексте времени. Читатель найдет здесь систематизированное последовательное представление ключевых вех становления и развития ЮниКредит Банка, уникальные документы, фотографии, ссылки на публикации в прессе разных лет.

Важным проектом стало создание интернет-страницы, — по сути, иллюстрированной биографии ЮниКредит Банка. Сайт состоит из нескольких блоков, в каждом из которых представлены интересные сведения о Банке. Любую информацию на сайте можно отметить как понравившуюся и поделиться ею в социальных сетях. Блоки сайта неразрывно связаны с другими юбилейными мероприятиями, которые прошли в течение года.

В начале года к празднованию юбилея был снят корпоративный фильм о ЮниКредит Банке «История в фотографиях». Основное действие ролика разворачивается в отделении Банка. Сюжетная линия фильма построена на историях клиентов, партнеров и сотрудников, связанных с ЮниКредит Банком на протяжении 25 лет. В создании фильма участвовали не только профессиональные актеры, но и сотрудники ЮниКредит Банка. Кроме того, в видеосюжете используется серия архивных фотографий Банка.

Также Банк подготовил уникальный арт-проект — юбилейный корпоративный календарь с купюрами национальных валют стран присутствия Группы UniCredit. Все купюры в юбилейном календаре — с номиналом 25. Некоторые из этих валют давно в прошлом — их место занял евро. Тем не менее, долгие годы многие банки работали именно с этими деньгами; в какой-то степени они стали частью истории и ЮниКредит Банка.

Помимо ряда проектов, связанных с юбилеем, традиционно ЮниКредит Банк поддержал и культурные инициативы.

Весной 2014 года Банк принял участие в проведении выставки «Итальянская живопись из собрания Академии Каррара» в ГМИИ им. А. С. Пушкина. На выставке были представлены произведения живописи мастеров эпохи Возрождения, среди которых работы Пизанелло, Карпаччо, Боттичелли, Перуджино и многих других. Картины позволили проследить развитие искусства Италии в один из самых интересных и важных моментов истории. Особое место экспозиции принадлежит двум всемирно известным полотнам Джованни Беллини, изображающим Мадонну с младенцем.

В октябре 2014 года ЮниКредит Банк пригласил всех желающих на одну из интереснейших выставок осеннего сезона в Москве — «Факты и вымыслы. Современная фотография из художественной коллекции UniCredit», где были представлены произведения известных фотографов из коллекции Группы UniCredit. Экспозиция была выставлена в Мультимедиа Арт Музее в Москве и состояла из трех разделов: «Документирование реальности», «Трансформация реальности» и «Изобретение реальности». Посетители выставки смогли оценить работы международных мастеров фотографии, представляющих свое видение мира: Оливо Барбьери, Миммо Йодиче, Томаса Деманда, Дарена Алмонда и других. К выставке был выпущен каталог с фотоработами и биографиями авторов.

В 2014 году также было пополнено художественное собрание ЮниКредит Банка. В коллекцию вошли такие уникальные экспонаты, как «Портрет балерины» Л. П. Зусмана, несколько работ А. Л. Шульца и Ф. В. Семёнова-Амурского. Некоторые работы были выставлены в отделениях Банка в Москве и Подмосковье.

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжил сотрудничество с UEFA Champions League. Победитель по итогам конкурса «Твой путь к финалу UEFA Champions League», включавшего в себя фото-, видеоконкурсы и викторину, был награжден поездкой на финальный матч в Лиссабоне.

По традиции ЮниКредит Банк отметил юбилеи и в городах присутствия. В числе важнейших событий в 2014 году были празднования ЮниКредит Банком 10 лет успешной работы в Ставрополе, Уфе и Новосибирске.

Как и в прошлые годы, в 2014 году ЮниКредит Банк поддерживал ключевые мероприятия, которые проходили в финансовом секторе. Так, Банк продолжил сотрудничество с GTR (Global Trade Review) и выступил «золотым» спонсором VIII Ежегодной конференции по финансированию торговли и экспорта в России и странах СНГ. Кроме этого, ЮниКредит Банк стал генеральным спонсором конференции «Синдицированное кредитование в России — 2014», которая проводится компанией Cbonds-Congress с 2010 года.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Социальная ответственность

Помощь людям с ограниченными возможностями здоровья

В течение многих лет ЮниКредит Банк помогает медицинским учреждениям покупать дорогостоящее оборудование и оказывает содействие в реализации реабилитационных программ. Так, в 2014 году Банк приобрел 72 световых планшета для рисования на песке для 36 детских социальных приютов Республики Башкортостан, организовал горячую линию и онлайн-семинары для больных муковисцидозом и их семей, а также закупил высокотехнологичные мобильные кровати для детского отделения интенсивной химиотерапии Российского онкологического научного центра им. Н. Н. Блохина.

Банк поддерживает долгосрочные программы благотворительных фондов, которые на постоянной основе занимаются помощью людям с ограниченными возможностями здоровья. Среди таких фондов — «Во имя жизни», «Старость в радость», «Дорога вместе», фонд помощи хосписам «Вера», фонд помощи детям с нарушениями иммунитета «Подсолнух». В 2014 году в отделениях Банка в Москве и Санкт-Петербурге были установлены копилки для сбора пожертвований Российского комитета «Детские деревни — SOS». Он помогает создавать комфортные условия для реабилитации, счастливого детства и адекватной подготовки к взрослой жизни для детей, потерявших семью.

UniColours

Арт-терапия

Это флагманская благотворительная программа ЮниКредит Банка, направленная на организацию арт-терапии для детей с ограниченными возможностями здоровья. В программе участвуют маленькие пациенты, проходящие лечение в стационарах Санкт-Петербурга (Институт детской гематологии им. Р. М. Горбачевой, ФГБУ «НИИ онкологии им. Н. Н. Петрова», Городская клиническая больница № 31, медицинское учреждение «Детский хоспис») и Москвы (Российская детская клиническая больница, Центр лечебной педагогики). Среди подопечных — дети-аутисты из региональных родительских организаций «Свет» и «Мир» во Владимире и Владикавказе.

Во время занятий арт-терапией дети не только развивают творческие способности, но и борются со своими заболеваниями. К сожалению, не всегда возможно избавить детей от физических ограничений, но можно попытаться помочь им открыть внутри себя неограниченные возможности для развития и полноценной жизни.

Помощь ветеранам

ЮниКредит Банк на регулярной основе выделяет средства ветеранским организациям, с которыми поддерживает отношения уже в течение многих лет. В их числе — Российский общественный благотворительный фонд ветеранов (пенсионеров) войны, труда и Вооруженных сил, Московский комитет ветеранов войны

Участники «Забега 5275»

и Межрегиональная общественная организация инвалидов войн и военной службы России. Благодаря поддержке Банка были реализованы программы посещения одиноких и тяжелобольных ветеранов, проведения праздничных концертов.

Помощь пострадавшим от чрезвычайных происшествий

Для помощи пострадавшим от наводнения на Дальнем Востоке были выделены средства в целях создания фельдшерского акушерского пункта в Амурской области. Также совместно с фондом UniCredit Foundation была оказана помощь пострадавшим от наводнения на Балканах.

Социальная адаптация сирот и инвалидов

Традиционно в ЮниКредит Банке реализуется ряд благотворительных проектов для помощи в социальной адаптации сирот и инвалидов.

Клуб волонтеров

«Забег 5275»

ЮниКредит Банк уже третий год принимает участие в «Забеге 5275», и с каждым годом количество людей, которые хотят попробовать свои силы на марафонской дистанции, возрастает. В 2014 году около 100 сотрудников ЮниКредит Банка приняли участие в мероприятии. Все собранные в ходе забега средства были распределены между фондом спасения тяжелобольных детей «Линия жизни» и фондом «Дорога вместе».

Сотрудники участвуют в «Ярком дне»

ЮниКредит Банк приобрел планшеты для рисования на песке для социальных приютов в Башкортостане

«Я выбираю профессию»

В конце марта 2014 года в Москве состоялся финал проекта «Я выбираю профессию», в рамках которого 18 воспитанников детских домов в возрасте 14–16 лет получили возможность в реальности познакомиться с разными специальностями и определиться со своим выбором в ближайшем будущем.

Сотрудники ЮниКредит Банка внесли большой вклад в этот проект в качестве волонтеров.

Яркий день

С 2012 года в ЮниКредит Банке проходит благотворительная акция «Яркий день, больше цвета для иммунитета!». Организатор акции фонд «Подсолнух» (помощь детям с нарушениями иммунитета) таким способом стремится привлечь внимание к проблеме диагностики и лечения первичных иммунодефицитов в России. Зачастую люди просто не знают о существовании этого заболевания и принимают за детское недомогание то, что является первыми симптомами серьезной болезни. А правильно поставленный диагноз помогает начать бороться с заболеванием.

Для достижения этой цели в «Яркий день» сотрудники нескольких офисов ЮниКредит Банка в Москве, Санкт-Петербурге, Уфе, Нижнем Новгороде, Челябинске и Екатеринбурге отказались от дресс-кода и пришли на работу в яркой одежде. Так участники продемонстрировали поддержку тех, чья жизнь из-за заболевания лишена ярких красок.

Защита окружающей среды

«Зеленый» день в ЮниКредит Банке

18 июня 2014 года сотрудники ЮниКредит Банка, неравнодушные к вопросу защиты окружающей среды, приняли участие в Дне экологии, который прошел в головном офисе Банка на Пречистенской набережной. «Зеленый» день в ЮниКредит Банке завершился серией мастер-классов по росписи многоразовых хлопковых сумок, с которыми можно ходить за покупками. На память об этом мероприятии все участники получили в подарок экологические ручки, которые ЮниКредит Банк изготовил в честь своего 25-летия.

Эко-номинация в рамках благотворительного конкурса «Ты можешь помочь»

В 2014 году в конкурсе «Ты можешь помочь» появилась эко-номинация. Сбор заявок на лучшую идею защиты окружающей среды проходил не только среди сотрудников, но и среди читателей Банка в социальных сетях «ВКонтакте» и Facebook. В результате жюри выбрало двух победителей.

Час Земли — 2014

29 марта 2014 года Группа UniCredit приняла участие в международной акции Всемирного фонда дикой природы «Час Земли». Свет был выключен более чем в 70 главных офисах Группы в рамках объединенного призыва к действию для борьбы с изменением климата. Уже седьмой год UniCredit участвует в акции «Час Земли», придерживаясь своих обязательств в сфере экологической ответственности. В 2014 году в акции приняли участие 26 крупнейших офисов российского ЮниКредит Банка.

Руководство

Наблюдательный совет (на 1 января 2015 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Возраст — 63 года. Получил образование в Университете экономики и бизнеса (Вена, Австрия), имеет докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен начальником управления по странам ЦВЕ Юникредито Итальяно S. p. A. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время — председатель Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. Является Председателем Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Роберто Никастро, член Наблюдательного совета

Возраст — 50 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони (Милан, Италия).

В 1997 году пришел в Credito Italiano, в дальнейшем занимал различные должности в Группе UniCredit. В июле 2007 года был назначен заместителем Председателя Правления Группы UniCredit.

С 11.02.2008 входит в Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка.
С 01.11.2010 — генеральный менеджер ЮниКредит S. p. A.

Джанни Франко Папа, член Наблюдательного совета

Возраст — 58 лет. Окончил Католический университет (Милан, Италия).

Начал свою карьеру в 1979 году в Credito Italiano. В 1998 и 1999 годах занимал должность заместителя Генерального директора филиала Credito Italiano в Сингапуре, затем — директора по рынку в Азии (ранее Китай) ЮниКредит. С 2003 по 2005 год г-н Папа занимал должность Генерального директора филиала в Нью-Йорке и директора по американскому рынку UniCredit. С июля 2005 по март 2007 года занимал должность генерального директора, операционного директора ЮниБанка АС, отвечая за проект интеграции ЮниБанка и HVB Словакия, где затем исполнял обязанности вице-председателя Совета директоров и Генерального директора ЮниКредит Банк Словакия (апрель 2007 — январь 2008). С февраля 2008 по ноябрь 2010 года Джанни Франко Папа занимал должность первого заместителя Председателя Правления и генерального директора публичного акционерного общества «Укрсоцбанк», затем был назначен исполнительным вице-президентом, главой корпоративного и инвестиционного бизнеса ЮниКредит Банк Австрия в регионе ЦВЕ. С декабря 2010 года г-н Папа занимал должность старшего исполнительного вице-президента, главы банковского бизнеса Группы UniCredit в ЦВЕ, а с января 2011 года — должность заместителя Председателя Правления ЮниКредит Банк Австрия. В январе 2015 года господин Папа был назначен заместителем генерального менеджера Группы UniCredit, главой корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса Группы.

Джанфранко Бизани, член Наблюдательного совета

Возраст — 56 лет. Имеет диплом в области ведения бухгалтерской отчетности и программирования (58/60), а также степень с отличием в области управления бизнесом.

С марта 2011 года является главой подразделения корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса ЦВЕ, заместителем главы банковского бизнеса дивизиона ЦВЕ. В начале своей карьеры, с октября 1977 по июнь 1986 года, работал в отделениях Группы UniCredit в Италии (в Генуе и Специи) на различных участках как розничного, так и корпоративного бизнеса. Затем до сентября 1989 года занимал должность управляющего по развитию бизнеса группы отделений региона Новара, далее — главного управляющего отделения Группы UniCredit в Новаре (Италия). С сентября 1989 по июль 1991 года занимал должность старшего территориального управляющего, заместителя главного территориального управляющего в Global Financial Institutions Группы UniCredit (Милан, Италия), откуда в июле 1991 года перешел на должность помощника представителя, затем с 1994 года — на должность вице-президента, главного представителя локального представительства Группы UniCredit (Чикаго). В июле 1997 года Бизани перешел на позицию первого вице-президента и заместителя Председателя Правления подразделения Группы UniCredit в Нью-Йорке, где проработал до июля 2001 года, когда перешел на должность Председателя Правления подразделения в Гонконге, которую занимал до сентября 2007 года. С сентября 2007 по март 2010 года являлся главой корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, главным управляющим отделением в Гонконге, затем с марта 2010 по март 2011 года занимал должность главы корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса, дивизиона Private Banking, а также члена Правления UniCredit Tiriac Bank.

Анна Мария Рикко,
член Наблюдательного совета

Возраст — 45 лет. Окончила государственный университет Милана (Universita degli Studi di Milano), получив степень в области компьютерных наук. Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 году в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, она проработала с 2000 по 2005 год в компании McKinsey & Co, затем перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 по январь 2011 года занимала должность главы штата под началом Паоло Фиорентино, исполнительного директора Группы UniCredit, а также главы управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 года перешла в компанию i-Faber на должность генерального менеджера, затем стала Председателем Правления. С января 2014 года Анна Мария Рикко является главой подразделения по управлению недвижимостью в Италии компании UniCredit Business Integrated Solutions, глобальной сервисной компании внутри Группы.

С 2014 года — член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Марко Радиче,
член Наблюдательного совета

Возраст — 57 лет. Окончил J. D., Parma Law School (1980), Accademia Guardia di Finanza (Рим, 1982), New York Law School (Нью-Йорк, 1983).

С 1992 по 2006 год занимал должность неисполнительного директора Itas S. p. A., страховой компании (Тренто). С 1994 по 2001 год занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S. G. R. p. A., Milano Innovazione S. G. R. p. A., Vivacity S. p. A., Iniziative Urbane S. p. A., Valore S. I. M. S. p. A., Metalsistem S. p. A, Rovimpex S. p. A. и др.). С 1998 по 2006 год работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. В настоящее время работает в компании Perno & Cremonese / Radice & Cereda в должности со-директора, отвечающего за банки, финансовые услуги и команду корпоративного управления. Также является неисполнительным директором, председателем аудиторского и риск-комитетов (UniCredit Private Banking, Турин), директором и членом управляющего комитета (Itas Mutua, страховая компания, Тренто), неисполнительным директором (Itas Vita S. p. A., страховая компания, Тренто).

Алессандро Марио Дечио,
член Наблюдательного совета

Возраст — 48 лет. В 1989 году окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони (Милан, Италия), имеет степень MBA бизнес-школы INSEAD (Фонтенбло, Франция).

С 1990 по 1992 год работал в IMI Capital Markets (Лондон, Великобритания), затем в Morgan Stanley (Лондон, Великобритания). С 1992 года перешел в McKinsey & Co (Милан), затем до 2000 года занимал должность директора в Европейском банке реконструкции и развития (ЕБРР) (Лондон, Великобритания). В 2000 году перешел в UniCredit, в департамент стратегии, планирования и контроля. В 2001 году занял должность руководителя департамента планирования и перезапуска иностранных банков. В 2002 году был назначен операционным директором Zagrebacka Banka (Хорватия). С 2003 по 2005 год занимал должность операционного директора (включая внутренний контроль) в Bulbank (Болгария). С 2005 по 2007 год занимал должность ответственного за интеграцию региона Германия, управление интеграцией бизнеса в Германии в связи со слиянием UniCredit Group с HVB AG. С июля 2007 по январь 2011 года занимал должность операционного директора Yapi Kredi (Турция); заместителя Председателя Правления Koc Financial Services, отвечающего за все контролирующие функции, включая управление рисками, финансами и персоналом; председателя кредитного комитета. С февраля 2011 по август 2012 года являлся главой розничного дивизиона Группы UniCredit, с августа 2012 года назначен директором по управлению рисками Группы UniCredit.

В 2014 году Паоло Чедерле вышел из состава Наблюдательного совета,
Анна Мария Рикко вошла в состав Наблюдательного совета.
Ни один из членов Наблюдательного Совета акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

Время бесценно

Мы экономим его для вас

Получайте консультации в любое время

Каждому нужен совет. И никто не хочет терять время. Именно поэтому Группа UniCredit создала сервис **Video Advice@home —** домашние видеоконсультации. Эта услуга позволяет получить совет экспертов в режиме онлайн и общаться с нашими консультантами, не выходя из дома. Простое в установке программное обеспечение дает нам возможность быстро реагировать на вопросы о текущих счетах, автомобильных кредитах или ипотеке. Мы готовы помочь вам в любое время и в любом месте.

Данная программа может быть доступна не во всех странах присутствия Группы UniCredit

Руководство

Правление Банка (на 1 января 2015 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Возраст — 50 лет. Г-н Алексеев, доктор экономических наук, начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 году он вошел в Правление «Межкомбанка». В 1995 году перешел в «Онэксимбанк» на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 год Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления «Росбанка» и отвечал за стратегическое развитие, средний и малый бизнес, операционную деятельность, информационные технологии. Его следующее место работы — «Роспромбанк» (с 2006 года), где он занимал должность Президента — Председателя Правления. В июле 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка.

Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, член Правления

Возраст — 44 года. Г-н Жуков-Емельянов начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 года руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 году занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 года отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

Дмитрий Викторович Мохначев, член Правления

Возраст — 50 лет. Г-н Мохначев начал свою карьеру в 1992 году в Международном Московском Банке (прежнее название ЮниКредит Банка) в области кредитных рисков, впоследствии занимал различные должности в ММБ в области управления рисками и корпоративного бизнеса.

В 2002 году был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 года г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «Уралсиб» в качестве первого вице-президента. С августа 2008 года и до конца июня 2009 года Дмитрий Мохначев занимал должность директора управления кредитования частных клиентов Сбербанка России. В сентябре 2009 года вступил в должность члена Правления ЮниКредит Банка. В сферу ответственности г-на Мохначева входит координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками.

Клаус Привершек, член Правления, исполнительный вице-президент

Возраст — 52 года. Клаус Привершек окончил Университет Леопольда Франценса в Инсбруке в 1986 году, получив степень доктора права, а также Дипломатическую академию Вены по специальности «международные отношения». С 1988 по 1998 год работал в Кредитанштальт БанкВерейн (Вена, Австрия), занимая должности стажера, затем сотрудника международного департамента, личного помощника заместителя Председателя Правления, личного помощника Председателя Правления. С 1998 по 2000 год занимал должность руководителя департамента (ООО «КапиталИнвест», Вена). С 2000 по 2002 год работал в АО Банк Австрия (Вена) в должности личного помощника Председателя Правления. С 2002 по 2005 год работал в АО Банк Австрия (Кредитанштальт, Словения, Любляна) в должности заместителя Председателя Правления. В 2005–2006 годах занимал позицию руководителя проекта по интеграции Банка Австрия с Группой UniCredit в АО Банк Австрия (Вена). С 2006 по 2007 год работал в ООО «Пионер Инвестмент Австрия» (Вена) в должности члена Правления, главного финансового директора, главного операционного директора. С 2007 по 2012 год занимал должность главного исполнительного директора (CEO) в АО ЮниКредит Банк Сербия (Белград). В 2012 году перешел в ЗАО ЮниКредит Банк, до 2013 года занимал должность советника Правления, затем был назначен членом Правления, исполнительным вице-президентом, главным директором по операционным вопросам.

Эмануэле Бутта, член Правления

Возраст — 48 лет. Эмануэле Бутта окончил Университет Палермо в 1991 году. Работает в Группе UniCredit с 1992 года, занимая различные позиции как в Италии, так и в регионе ЦВЕ. С 2008 по 2010 год г-н Бутта работал в розничном блоке подразделения Центральной и Восточной Европы Группы UniCredit в Вене, последний год в должности главы розничных продаж в регионе. В 2011 году г-н Бутта был назначен вице-президентом, членом Правления, отвечающим за розничный блок, в UniCredit Tiriac Bank (Румыния). Он координировал ряд проектов в Румынии, России, Сербии, Чехии и Казахстане. В октябре 2012 года г-н Бутта был назначен главой розничного блока, советником Правления ЮниКредит Банка. В мае 2014 года был назначен на должность члена Правления ЮниКредит Банка, курирует розничный блок Банка.

Ивайло Главчовски, член Правления*

Возраст — 45 лет. Ивайло Главчовски окончил Технический университет в Софии в 1995 году. Работает в Группе UniCredit с 2008 года, занимая различные позиции в UniCredit Bulbank. С 2008 по 2011 год г-н Главчовски работал директором департамента информационных технологий UniCredit Bulbank. В 2011 году он был назначен на должность члена правления, курирующего блок операционной деятельности (GBS) UniCredit Bulbank, на которой находился вплоть до 2014 года. В 2014 году г-н Главчовски был назначен старшим вице-президентом ЮниКредит Банка, главой блока операционной деятельности (GBS). В январе 2015 года был назначен на должность члена Правления ЮниКредит Банка, курирующего блок операционной деятельности (GBS).

В 2014 году Конрад Козик и Лука Рубага вышли из состава Правления Банка, Эмануэле Бутта и Ивайло Главчовски* вошли в состав Правления Банка.
Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банк не владеет.
* Назначение вступило в силу 12 января 2015 года.

Контактная информация

Центральный офис

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

Телефон: +7(495) 258-7200
Центр телефонного обслуживания
+7(495) 258-7258 (справочная)
Факс: +7(495) 258-7272
Телекс: 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU
S.W.I.F.T. code: IMBKRUMM
E-mail: unicredit@unicreditgroup.ru
URL: www.unicreditbank.ru

Дополнительные офисы

Дополнительный офис «Алексеевская»

129085, Россия, Москва, проспект Мира, д. 97

Дополнительный офис «Алтуфьево»

127576, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 89

Дополнительный офис «Аэропорт»

125167, Россия, Москва, Ленинградский проспект, д. 44

Дополнительный офис «Бабушкинская»

129344, Россия, Москва, ул. Енисейская, д.11

Дополнительный офис «Большая Грузинская»

123056, Россия, Москва, ул. Большая Грузинская, д. 58-60

Дополнительный офис «Дмитровка»

103031, Россия, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 10/2, стр. 4

Дополнительный офис «Звенигородский»

123022, Россия, Москва, Звенигородское ш., д.3А, стр.1

Дополнительный офис «Земляной вал»

105064, Россия, Москва, Земляной вал, д. 25, стр. 1а

Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

119021, Россия, Москва, Зубовский бульвар, д. 29

Дополнительный офис «Казачий»

109017, Россия, Москва, 1-й Казачий переулок, д. 9/1

Дополнительный офис «Космодамианская»

113054, Россия, Москва, Космодамианская набережная, д. 52/2,
бизнес-центр «Риверсайд Тауэрз»

Дополнительный офис «Комсомольская»

107140, Россия, Москва, ул. Краснопрудная, д. 3-5, стр. 1

Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

121151, Россия, Москва, Кутузовский проспект, д. 22, стр. 1

Дополнительный офис «Ленинский»

117198, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 113/1,
бизнес-центр «Парк Плейс»

Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

119261, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 70/11

Дополнительный офис «Люблино»

109386, Россия, Москва, у. Краснодарская, д.48

Дополнительный офис «Мясницкая»

101000, Россия, Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр. 2

Дополнительный офис «Мытищи»

141008, Россия, Московская область, Мытищи, ул. Мира, д. 2

Дополнительный офис «Новослободская»

127030, Россия, Москва, ул. Долгоруковская, д. 40

Дополнительный офис «Остоженка»

119034, Россия, Москва, ул. Остоженка, д. 5

Дополнительный офис «Одинцово»

143005, Россия, Московская область, Одинцово, Можайское шоссе, д. 112а

Дополнительный офис «Октябрьское Поле»

123060, Россия, Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.17

Дополнительный офис «Первомайская»

105007, Россия, Москва, ул. Первомайская, д.81

Дополнительный офис «Подольск»

142100, Россия, Московская область, Подольск,
Революционный проспект, д. 64/105

Дополнительный офис «Пречистенская»

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

Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

119331, Россия, Москва, проспект Вернадского, д. 33

Дополнительный офис «Проспект Мира»

129090, Россия, Москва, проспект Мира, д. 26, стр. 1

Дополнительный офис «Пятницкая»

115035, Россия, Москва, ул. Пятницкая, д. 14/1

Дополнительный офис «Раменки»

119192, Россия, Москва, Мичуринский пр-т, д.34

Дополнительный офис «Речной вокзал»

125565, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 94, корп. 1

Дополнительный офис «Рогожская застава»

105120, Россия, Москва, ул. Сергия Радонежского, д. 8

Дополнительный офис «Таганская»

109147, Россия, Москва, ул. Марксистская, д. 1, стр. 1

Дополнительный офис «Тверская»

125445, Россия, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 28, стр. 1

Дополнительный офис «Тульская»

115191, Россия, Москва, ул. Большая Тульская, д. 2

Дополнительный офис «Хамовники»

119048, Россия, Москва, Комсомольский проспект, д. 44

Дополнительный офис «Химки»

141407, Россия, Московская область, Химки, ул. Панфилова, вл. 19, стр. 1

Дополнительный офис «Южная»

117587, Россия, Москва, ул. Кировоградская, вл.9, корп.2 А

Дополнительный офис «Ярцевская»

121351, Россия, Москва, ул. Ярцевская, д. 22, стр. 1

Региональные филиалы

Филиал в Санкт-Петербурге

191025, Россия, Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2
Телефон: +7 (812) 346-8410
Факс: +7 (812) 346-8420
S.W.I.F.T. code: IMBKRUMMPET

Дополнительный офис «Академическая»

195220, Россия, Санкт-Петербург, проспект Науки, д. 19, к. 2

Дополнительный офис «Васильевский остров»

199178, Россия, Санкт-Петербург, Средний проспект, д. 49

Дополнительный офис «Заневская площадь»

195196, Россия, Санкт-Петербург, Новочеркасский проспект, д. 43/17, лит. А, пом. 13Н

Дополнительный офис «Кирочная»

191104, Россия, Санкт-Петербург, ул. Кирочная, д. 11

Дополнительный офис «Комендантский проспект»

197227, Россия, Санкт-Петербург, Комендантский проспект, д. 11

Дополнительный офис «Ленинский проспект»

196191, Россия, Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, д. 8, лит. А

Дополнительный офис «Московская»

196066, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 193

Дополнительный офис «Парк Победы»

196070, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 192-194, лит. А

Дополнительный офис «Петроградская сторона»

197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д. 48

Дополнительный офис «Проспект Большевиков»

193231, Россия, Санкт-Петербург, проспект Большевиков, д. 3, к. 1

Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

194358, Россия, Санкт-Петербург, проспект Просвещения, д. 34

Дополнительный офис «Проспект Славы»

192241, Россия, Санкт-Петербург, проспект Славы, д. 52, к. 1

Дополнительный офис «Сенная площадь»

190031, Россия, Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д. 4а

Дополнительный офис «Фонтанка»

191025, Россия, Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2

Дополнительный офис «Черная речка»

197183, Россия, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 15, лит. А

Филиал в Волгограде

400131, Россия, Волгоград, ул. Новороссийская, д. 11
Телефон: +7 (8442) 96-8268
Факс: +7 (8442) 96-8271

Филиал в Воронеже

394036, Россия, Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13
Телефон: +7 (473) 220-5364
Факс: +7 (473) 235-5929

Филиал в Екатеринбурге

620027, Россия, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон: +7 (343) 356-5997
Факс: +7 (343) 370-0095

Дополнительный офис «Палладиум»

620014, Россия, Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10, бизнес-центр «Палладиум»
Телефон: +7 (343) 344-3660
Факс: +7 (343) 344-3656

Филиал в Краснодаре

350033, Россия, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон: +7 (861) 210-1040
Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Покровский»

350000, Россия, Краснодар, ул. Красноармейская, д. 64/1
Телефон: +7 (861) 210-1285
Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Новороссийский»

353905, Россия, Краснодарский край, Новороссийск, ул. Лейтенанта Шмидта, д. 39
Телефон: +7 (8617) 301-336
Факс: +7 (8617) 301-334

Дополнительный офис «Сочинский»

354000, Россия, Краснодарский край, Сочи, ул. Максима Горького, д. 26
Телефон: +7 (8622) 90-2680
Факс: +7 (861) 210-1045

Филиал в Нижнем Новгороде

603134, Россия, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20
Телефон: +7 (831) 275-8080
Факс: +7 (831) 421-6009

Филиал в Новосибирске

630099, Россия, Новосибирск, ул. Максима Горького, д. 53 / ул. Советская, д. 27
Телефон: +7(383) 230-0163
Факс: +7(383) 230-0169

Дополнительный офис «Улица Ватутина»

630078, Россия, Новосибирск, ул. Ватутина, д.26

Филиал в Перми

614045, Россия, Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41
Телефон: +7 (342) 218-3850
Факс: +7 (342) 218-3857

Дополнительный офис «Строгановский»

614068, Россия, Пермь, ул. Ленина, д. 59
Телефон: +7 (342) 218-1434
Факс: +7 (342) 233-0137

Дополнительный офис «Сибирская»

614007, Россия, Пермь, ул. Сибирская, д. 46
Телефон: +7 (342) 259-0630
Факс: +7 (342) 216-2282

Контактная информация (продолжение)

Операционные офисы

Филиал в Ростове-на-Дону

344002, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон: +7 (863) 263-0900
Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Большая Садовая»

344022, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 113
Телефон: +7 (863) 263-0970
Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Улица Текучева»

344018, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94
Телефон: +7 (863) 206-2075
Факс: +7 (863) 263-0905

Филиал в Самаре

443010, Россия, Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12
Телефон: +7 (846) 267-3350
Факс: +7 (846) 267-3360

Дополнительный офис «Улица Победы»

443058, Россия, Самара, ул. Победы, д. 93
Телефон: +7 (846) 267-3350
Факс: +7 (846) 267-3360

Филиал в Ставрополе

355037, Россия, Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а
Телефон: +7 (8652) 95-1125
Факс: +7 (8652) 95-1126

Филиал в Уфе

450000, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, ул. Кирова, д. 27
Телефон: +7 (347) 292-0840
Факс: +7 (347) 292-0842

Дополнительный офис «Проспект Октября»

450058, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, проспект Октября, 37
Телефон: +7 (347) 223-5070
Факс: +7 (347) 223-5662

Филиал в Челябинске

454091, Россия, Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38
Телефон: +7 (351) 247-9170
Факс: +7 (351) 247-9108

Дополнительный офис «Северо-Запад»

454021, Россия, Челябинск, ул. 40 лет Победы, д. 31
Телефон: +7 (351) 247-2020
Факс: +7 (351) 247-2022

Дополнительный офис «Улица Свободы»

454091, Россия, Челябинск, ул. Свободы, д. 80
Телефон: +7 (351) 247-2015
Факс: +7 (351) 247-2016

Дополнительный офис «Магнитогорский»

455001, Россия, Челябинская область, Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6
Телефон: +7 (3519) 43-8611
Факс: +7 (3519) 43-8619

Архангельский

163051, Россия, Архангельск, ул. Воскресенская, д. 104
Телефон: +7 (8182) 65-7725
Факс: +7 (8182) 20-2500

Барнаульский

656056, Россия, Алтайский край, Барнаул, проспект Ленина, д. 28
Телефон: +7 (3852) 63-0021
Факс: +7 (3852) 63-1070

Белгородский

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а
Телефон: +7 (4722) 58-6048
Факс: +7 (4722) 58-6047

Красноярский

660049, Россия, Красноярск, проспект Мира, д. 36
Телефон: +7 (391) 265-3102
Факс: +7 (391) 265-3103

Калужский

248000, Россия, Калуга, ул. Пушкина, д. 1/20
Телефон: +7 (4842) 21-1063

Липецкий

398050, Россия, Липецк, ул. Ворошилова, д. 5
Телефон: +7 (4742) 22-2191
Факс: +7 (4742) 22-4600

Левобережный

644123, Омск, ул. 70 лет Октября, д. 18
Телефон: +7 (3812) 35-6496

Омский

644010, Россия, Омск, проспект Карла Маркса, д. 17
Телефон: +7 (3812) 43-3505
Факс: +7 (3812) 43-3507

Саратовский

410056, Россия, Саратов, ул. Чапаева, д. 52
Телефон: +7 (8452) 33-9407
Факс: +7 (8452) 33-9405

Тюменский

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2
Телефон: +7 (3452) 38-9504
Факс: +7 (3452) 38-9512

Региональные представительства

Архангельск

163000, Россия, Архангельск, ул. Поморская, д. 5 /
Троицкий пр-т, д. 38
Телефон: +7(8182) 63-6006
Факс: +7(8182) 63-6007

Барнаул

656049, Россия, Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91
Телефон: +7(3852) 63-6975
Факс: +7(3852) 63-6975

Белгород

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а
Телефон: +7(4722) 58-6041
Факс: +7(4722) 58-6043

Иркутск

664047, Россия, Иркутск, ул. Партизанская, д. 49
Телефон: +7(3952) 78-0094
Факс: +7(3952) 78-0089

Казань

420111, Россия, Республика Татарстан, Казань,
ул. Дзержинского, д. 11а, офис 517
Телефон: +7(843) 292-1501
Факс: +7(843) 292-5879

Кемерово

650000, Россия, Кемерово, ул. Весенняя, д. 24а, офис 103
Телефон: +7(3842) 49-6750
Факс: +7(3842) 49-6752

Красноярск

660135, Россия, Красноярск, ул. Весны, д. 3
Телефон: +7(3912) 77-7224
Факс: +7(3912) 77-7226

Минск

220004, Республика Беларусь, Минск, ул. Короля, д. 51
Телефон: +375 (17) 200-0554
Факс: +375 (17) 200-0552

Омск

644007, Россия, Омск, ул. Герцена, д. 65, к. 1
Телефон: +7(3812) 22-0282
Факс: +7(3812) 24-9415

Оренбург

460036, Оренбург, Расковой ул., д.10А
Телефон: +7(3532) 37-18-11
Факс: +7(495) 258-72-58, доб. 11-8244

Саратов

410005, Россия, Саратов, ул. Танкистов, д. 1, офис 324
Телефон: +7(8452) 72-4860
Факс: +7(8452) 72-4858

Тюмень

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2
Телефон: +7(3452) 38-9508
Факс: +7(3452) 38-9511

Чебоксары

428012, Россия, Чувашская Республика, Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35б
Телефон: +7(8352) 63-1345
Факс: +7(8352) 24-0393

Приветствие важно

Теплый прием важнее

Клиент — наш самый важный гость

Посещение отделения банка становится уникальным опытом. Группа UniCredit разработала **революционный формат отделения,** сочетающий в себе технологические инновации и привлекательный дизайн, который открывает для клиента удобный и приятный интерактивный мир. Отделение, которое учитывает потребности клиентов, в котором нет ограничений по часам работы и можно выбрать различные каналы доступа и способы оказания услуг. Многофункциональное пространство, где клиенты и консультанты не разделены столами и стойками, и услугами банка можно воспользоваться в комфортных условиях. Потому что доверие и надежность лежат в основе всего, что мы делаем.

Данная программа может быть доступна не во всех странах присутствия Группы UniCredit

Консолидированная финансовая отчетность

Год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года **68**

Заключение независимого аудитора **69**

Консолидированный отчет о финансовом положении **71**

Консолидированный отчет о совокупном доходе **72**

Консолидированный отчет об изменениях капитала **73**

Консолидированный отчет о движении денежных средств **74**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности **75**

1. Основная деятельность 75
2. Принципы подготовки отчетности 75
3. Основные принципы учетной политики 76
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки 91
5. Операционные сегменты 91
6. Денежные средства и их эквиваленты 94
8. Средства в кредитных организациях 95
9. Производные финансовые инструменты 96
10. Кредиты, предоставленные клиентам 98
11. Инвестиционные ценные бумаги 105
12. Вложения в ассоциированную компанию 106
13. Передача финансовых активов 106
14. Основные средства 107
15. Нематериальные активы 108
16. Налогообложение 108
17. Прочие активы и обязательства 110
18. Средства кредитных организаций 111
19. Средства клиентов 111
20. Выпущенные долговые ценные бумаги 112
21. Субординированный заем 113
22. Уставный капитал 113
23. Условные обязательства 113
24. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли 115
25. Доходы по услугам и комиссии полученные 115
26. Расходы на персонал и прочие административные расходы 115
27. Сделки по приобретению бизнеса 116
28. Управление рисками 116
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов 130
30. Информация о связанных сторонах 132
31. Управление капиталом 135

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, утверждена 3 марта 2015 года Правлением АО ЮниКредит Банк.

Подписано от имени Правления

М. Алексеев
Председатель Правления

Г. Чернышева
Главный бухгалтер

3 марта 2015 года

Deloitte.

Акционеру и Наблюдательному совету АО «ЮниКредит Банк»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Заключение независимого аудитора (продолжение)

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

   Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

(а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

(б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

(в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

(г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

(д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров (или Наблюдательного совета) Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров (или Наблюдательный совет) Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

11 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Е.В. Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ» * * * Для аудиторских заключений * * * Россия, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ЮниКредит Банк»

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

М. Алексеев
Председатель Правления

Г. Чернышева
Главный бухгалтер

3 марта 2015 года

Примечания на стр. 75-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

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

Примечания на стр. 75-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

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

Примечания на стр. 75-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

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

Примечания на стр. 75-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк») и его дочерней компании. Банк и его дочерняя компания далее совместно именуются как «Группа». В связи с изменением законодательства Российской Федерации в 2014 году Банк изменил правовую форму с Закрытого Акционерного Общества на Акционерное Общество.

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

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

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

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

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочернюю компанию:

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

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

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

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

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

Основа оценки

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства

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

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

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

Валюта представления отчетности

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

3. Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы

и неконтрольных долей владения в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков

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

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

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

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Долевые инструменты, не обращающиеся на рынке, определить справедливую стоимость которых не представляется возможным, отражаются по себестоимости.

Вложения в долевые ценные бумаги категории имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки,

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

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

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

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательный резерв в ЦБ РФ

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

Активы, на которые было обращено взыскание

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

Производные финансовые инструменты

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

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее – «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее – «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 9).

Учет хеджирования

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

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

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации

риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

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

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

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

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств для целей хеджирования (см. Примечание 9).

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами

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

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

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

Займы

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

При приобретении Группой собственного долга этот долг перестает признаваться в отчете о финансовом положении, и разница

между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него вознаграждением отражается в составе прибылей и убытков.

Договоры аренды

Финансовая аренда

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

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

Операционная аренда

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам

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

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

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

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога.

Для целей оценки обесценения на коллективной основе, финансовые активы группируются с использованием внутренней системы кредитных рейтингов Банка, в которой учитываются характеристики кредитных рисков (например, вид актива, финансовое

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

положение, сфера деятельности и местонахождение заемщика, а также вид обеспечения, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы).

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Кредиты с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных кредитов и средств

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

Нефинансовые активы

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

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости

с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Фидуциарная деятельность

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

Залоговое обеспечение

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

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

Прочие резервы

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

Пенсионные обязательства и прочие выплаты сотрудникам

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

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

Уставный капитал

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

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

Информация по сегментам

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

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

Доходы по услугам и комиссии полученные

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

Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени

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

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок

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

Дивидендный доход

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

Методика пересчета иностранных валют

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

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

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

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода

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

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

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

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

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

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

В декабре 2011 года были опубликованы поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» и соответствующие поправки к другим стандартам[6];
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» и соответствующие поправки к другим стандартам[5];
- МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц»[2];
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов)[1];
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов)[1];
- Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»[1];
- Поправки к МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»[2];
- Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы»[2];
- Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство»[2];
- Поправки к МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»[2];
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»3;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)[4];

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

---

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.
2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.
3 Действуют на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.
4 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2016 года, с возможностью досрочного применения.
5 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.
6 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО включают:

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

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

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

МСБУ 16 «Основные средства» поясняет, что при переоценке объекта основных средств, валовая балансовая стоимость

корректируется таким способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы».

Данные стандарты пересмотрены для целей:

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

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

Поправки к МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство».

Данные стандарты пересмотрены для целей:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- уточнения, что продукция, полученная от «плодоносящих растений», остается в сфере применения МСБУ 41.

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

Поправки к МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»

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

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

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

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

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

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

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

Поправки включают:

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

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

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

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

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

Реклассификация данных

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

	До реклассификации	Корректировка	После реклассификации
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы по производным финансовым инструментам	-	5 226 477	5 226 477
Процентные расходы по производным финансовым инструментам	-	(4 487 362)	(4 487 362)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 655 618	(739 115)	3 916 503

	До реклассификации	Корректировка	После реклассификации
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные полученные	56 270 349	5 226 477	61 496 826
Процентные уплаченные	(34 306 938)	(4 487 362)	(38 794 300)
Чистые поступления / (выплаты) по производным инструментам	(2 553 037)	(739 115)	(3 292 152)

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

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

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

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

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

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

5. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

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

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними контрагентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	21 618 878	16 825 454	719 982	(3 547 838)	35 616 476
Чистые процентные доходы/ (расходы) от операций с внешними контрагентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	19 583 059	14 360 402	-	(5 151 498)	28 791 963
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(3 229 501)	(6 809 287)	-	10 038 788	-
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 804 709)	(5 364 110)	-	8 168 819	-
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	**18 389 377**	**10 016 167**	**719 982**	**6 490 950**	**35 616 476**
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**16 778 350**	**8 996 292**	**-**	**3 017 321**	**28 791 963**
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	2 948 687	3 512 841	(10 854)	(30 404)	6 420 270
Чистые доходы/ (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	2 715 528	2 780 928	-	(14 100)	5 482 356
Дивидендный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	1	1
Дивидендный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	165 721	165 721
(Расходы) / доходы по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними контрагентами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(2 109 861)	1 111 129	937	(1 053 126)	(2 050 921)
Доходы/ (расходы) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними контрагентами, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	3 249 948	762 121	-	(95 566)	3 916 503
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	1 329 662	1 329 662

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	64 084	64 084
Прибыль от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	21 277	21 575	-	-	42 852
Прибыль/ (убыток) от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	932 689	(2 652)	-	6 112 213	7 042 250
Операционные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	**19 249 480**	**14 661 712**	**710 065**	**6 737 083**	**41 358 340**
Операционные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**23 676 515**	**12 536 689**	**-**	**9 249 673**	**45 462 877**
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(2 812 665)	(1 530 291)	(58 810)	8 183	(4 393 583)
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 194 598)	(1 247 560)	-	(232)	(3 442 390)
Чистые доходы от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	**16 436 815**	**13 131 421**	**651 255**	**6 745 266**	**36 964 757**
Чистые доходы от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**21 481 917**	**11 289 129**	**-**	**9 249 441**	**42 020 487**
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в том числе:	(4 418 539)	(8 161 117)	(421 282)	(436 428)	(13 437 366)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(453 241)	(954 253)	(3 506)	-	(1 411 000)
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в том числе:	(4 071 445)	(7 612 573)	-	(292 236)	(11 976 254)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(423 824)	(880 583)	-	(138)	(1 304 545)
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	44 018	44 018
Прибыль от выбытия дочерней компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	149 530	149 530
Списание гудвила за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	(389 911)	(389 911)
Прибыль от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	58 124	58 124
Убыткок от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	(16 046)	(16 046)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	**12 018 276**	**4 970 304**	**229 973**	**6 366 962**	**23 585 515**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**17 410 472**	**3 676 556**	**-**	**8 744 796**	**29 831 824**
Расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					(4 766 174)
Расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					(5 708 107)
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					**18 819 341**
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					**24 123 717**
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					(381 966)
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					(198 939)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					(8 658 410)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					(5 133 210)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года					**9 778 965**
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года					**18 791 568**

5. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

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

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

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

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

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

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

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

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

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

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

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

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

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

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

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

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

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

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

9. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты хеджирования, предназначенные для хеджирования изменений справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости: по состоянию на 31 декабря 2014 года сумма изменения справедливой стоимости, отраженная в учете портфельного хеджирования, составила 7 472 459 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1 394 584 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль на сумму 8 867 043 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: убыток в сумме 252 288 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 7 420 430 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1 458 602 тыс. руб.); изменение отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, как убыток в размере 8 879 032 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: прибыль в размере 316 372 тыс. руб.). Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков.

Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве хеджирующих и отраженных в составе прочего совокупного дохода в собственном капитале составила 1 541 487 тыс. руб.(31 декабря 2013 года: 1 159 521 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 385 372 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 289 880 руб. тыс.).

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

10. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

10. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам, относятся например:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесцененные кредиты

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

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

10. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного корпоративным клиентам (включая договоры обратного «репо» с клиентами), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным кредитам, предоставленным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 557 514 тыс. руб. (31 декабря

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

2013 года: 366 507 тыс. руб.) и справедливой стоимостью 700 212 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 438 434 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Соглашения обратного РЕПО

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

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

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

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

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

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

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

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

11. Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

	2013 год	
	%	**Срок погашения**
Корпоративные облигации	7.95%	2014

12. Вложения в ассоциированную компанию

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

Движение по вложениям в ассоциированную компанию представлено следующим образом:

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

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

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

13. Передача финансовых активов

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

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

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам РЕПО в Примечаниях 7 и 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 18).

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

14. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

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

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

15. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

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

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

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

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

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2014 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2014 и 2013 годах составляла 15%.

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

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

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

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

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

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

16. Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

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

Прочие обязательства представлены следующим образом:

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

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

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

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

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

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

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

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

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

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

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

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

19. Средства клиентов (продолжение)

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

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21. Субординированный заем

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

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

22. Уставный капитал

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

23. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

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

23. Условные обязательства (продолжение)

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2014 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 12 896 998 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 11 558 419 тыс. рублей).

Обязательства по операционной аренде

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

Экономические условия осуществления деятельности

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Судебные иски

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

24. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

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

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

25. Доходы по услугам и комиссии полученные

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

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

26. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

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

27. Сделки по приобретению бизнеса

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

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

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

28. Управление рисками

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

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

28. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск расчетов

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Управление рисками (продолжение)

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

Географическая концентрация

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, прописывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования.

2. Для анализа структурной ликвидности Банка Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных Рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы ЮниКредит на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.

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

- Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
- Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.

4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:

- КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
- Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности: Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц.

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

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

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

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней Системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков

28. Управление рисками (продолжение)

платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах; производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения

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

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

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

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

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

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 19).

26. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Рыночный риск

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

Группа выделяет четыре категории рыночного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа установила следующие лимиты:

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

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

Использование VAR позволяет руководству учитывать сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами

риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VAR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке. Управление рыночных рисков ежедневно (с 2014, ранее ежемесячно) проводит стресс-тесты для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения текущей стоимости портфеля в соответствии с несколькими заранее определенными сценариями изменения факторов рыночных рисков. Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

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

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

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

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

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

Управление процентным риском банковского портфеля

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

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

Цели и ограничения методологии VAR (неаудировано)

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

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

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

Результаты вычислений (неаудировано)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

Система управления операционным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты, типа юридического лица и существующего риска по продукту (актив или обязательство).
  В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:
  - для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + неожиданные потери;
  - для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении кредитов и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, а также в отношении выпущенных векселей справедливая стоимость определяется на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

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

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

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

30. Информация о связанных сторонах

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

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

стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

30. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

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

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

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

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

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

31. Управление капиталом

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

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

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

31. Управление капиталом (продолжение)

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Итого норматив достаточности капитала Н1.0 (лимит 10%)	13,2%	14,4%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (лимит 5%)	11,7%	11,7%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (лимит 5,5%)	11,8%	11,7%

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

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

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

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

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

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

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

ЮниКредит Банк