

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за 9 месяцев 2015 года и по состоянию на 1 октября 2015 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

1.1. Основные направления деятельности

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») было основано как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. 11 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в Группу ЮниКредит.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитантштальт).

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

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

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

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

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

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

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

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

Списочная численность персонала на 1 октября 2015 года составила 4331 человек, на 1 января 2015 года – 4 300 человек.

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

Основное влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами, а также оказание услуг клиентам. На формирование финансового результата повлияло также изменение резерва на возможные потери по ссудам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2015 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 года (далее – «промежуточная отчетность»).

Для бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала сопоставимым периодом является 1 января 2015 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2014 года.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в которую помимо Банка входит ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

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

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

- Дополнение Плана счетов счетами по передаче ценных бумаг по операциям на возвратной основе.
- Уточнение источников данных для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.
- Принципы отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

По состоянию на 1 октября 2015 года в утвержденную Учетную политику на 2015 год были внесены следующие изменения:

- Изменения №1 связаны с изменениями в бухгалтерском учете согласно требованиям Банка России. С 8 апреля 2015 года Рабочий план счетов дополнен счетами по учету операций по уступке прав требования по кредитным соглашениям и другим операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств с отражением их на счетах по учету прочих размещенных средств.
- Изменения №2 связаны с началом осуществления операций по приобретению и реализации монет из драгоценных металлов, являющихся средствами платежа иностранного государства. С 28 мая 2015 года Учетная политика на 2015 год дополнена разделом «Учет операций с драгоценными металлами», Рабочий план счетов дополнен счетами по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.
- Изменения №3 связаны с изменениями в бухгалтерском учете согласно требованиям Банка России. С 01 августа 2015 года Рабочий план счетов дополнен счетами по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства		
Средства в ЦБ РФ	13 618 347	19 072 183
Средства в кредитных организациях без риска потерь	18 311 316	29 693 749
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	36 490 687	32 864 488
	(4 206 665)	(5 894 415)
Итого денежные средства и их эквиваленты	64 213 685	75 736 005
Средства в кредитных организациях с риском потерь	2 262 586	3 574 410
За вычетом резерва на возможные потери	(22 626)	(35 744)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	66 453 645	79 274 671

На 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляли 4 206 665 тыс. руб. и 5 894 415 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Производные финансовые инструменты		
Долговые ценные бумаги	72 764 402 7 836 921	97 263 661 4 453 914
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 601 323	101 717 575

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	5 132 366	1 469 557
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 881 679	1 843 541
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	508 623	449 913
Облигации, выпущенные российскими организациями	307 743	685 696
Еврооблигации РФ	6 510	5 207
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 836 921	4 453 914
В т.ч. облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	-	264 240

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года			1 января 2015 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Обяза- тельство
	Актив			Актив		
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	48 885 211	470 375	312 383	158 716 235	17 131 813	25 465 115
Форвардные контракты	35 552 560	1 427 275	1 011 483	45 355 697	5 398 169	6 984 702
Фьючерсы	1 987 101	-	-	1 614 507	-	-
Опционы	571 644	1 839	1 839	1 467 564	104 902	104 902
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 587 040 678	70 819 661	61 724 233	1 460 557 692	74 197 265	95 692 512
Опционы	10 640 822	45 252	45 252	6 913 630	431 512	431 512
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 764 402	63 095 190			97 263 661	128 678 743

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	715 317 088	670 205 178
в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1 075 144	2 524 471
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	314 039 454	261 539 826
в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	19 029 863	50 405 205
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 029 356 542	931 745 004
Ссуды, предоставленные физическим лицам	133 002 306	157 613 884
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	35 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 162 358 848	1 124 358 888
За вычетом резерва под обесценение	(63 030 794)	(47 561 972)
Итого чистая ссудная задолженность	1 099 328 054	1 076 796 916

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2015 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	55 920 425	(4 635 464)	51 284 961
Потребительские кредиты	32 705 452	(4 866 095)	27 839 357
Ипотечное кредитование	35 144 461	(6 175 130)	28 969 331
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	9 231 968	(1 802 214)	7 429 754
	133 002 306	(17 478 903)	115 523 403

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года составила 21 401 692 тыс. руб. и 56 290 962 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 780 272	247 730 259	520 510 531
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категорий качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	13 889 302	74 191 208	88 080 510
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	27 369 880	376 533 001	403 902 881
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	<u>-</u>	<u>16 862 620</u>	<u>16 862 620</u>
Итого ссуды	<u>314 039 454</u>	<u>715 317 088</u>	<u>1 029 356 542</u>

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Корпоративные гарантии и поручительства	-	36 508 893	36 508 893
Недвижимое имущество	-	35 770 606	35 770 606
Ценные бумаги	13 889 302	851 704	14 741 006
Оборудование	-	539 636	539 636
Товары в обороте	-	423 313	423 313
Транспортные средства	-	97 056	97 056
Итого ссуды	13 889 302	74 191 208	88 080 510

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	207 572 555	298 823 344	506 395 899
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	17 129 161	61 920 601	79 049 762
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	36 838 110	299 784 454	336 622 564
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	9 676 779	9 676 779
Итого ссуды	261 539 826	670 205 178	931 745 004

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Недвижимое имущество	-	35 008 220	35 008 220
Корпоративные гарантии и поручительства	-	25 002 391	25 002 391
Ценные бумаги	13 871 658	1 624 397	15 496 055
Товары в обороте	-	1 795 877	1 795 877
Транспортные средства	-	931 089	931 089
Оборудование	-	816 130	816 130
Итого ссуды	13 871 658	65 178 104	79 049 762

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков (информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У).

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Всего	609 798 123	567 354 391
Добыча полезных ископаемых, из них:		
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	95 184 780	83 599 697
Обрабатывающие производства, из них:		
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	27 065 746	29 155 956
обработка древесины и производство изделий из дерева	264 587 300	245 708 390
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	28 106 621	24 808 002
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	3 058 156	2 383 721
химическое производство	23 213 853	26 462 784
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	19 916 218	21 159 191
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	41 975 272	33 645 618
производство машин и оборудования	14 631 776	13 312 549
производство транспортных средств и оборудования	104 318 360	89 221 568
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 537 212	11 152 013
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 456 944	6 925 522
Строительство	2 701 725	2 960 146
Транспорт и связь	10 021 965	10 373 175
Оптовая и розничная торговля	9 583 052	9 385 394
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 554 329	29 441 333
Прочие виды деятельности	95 990 109	94 124 109
За вычетом резерва под обесценение	(31 218 556)	(18 540 951)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц – резидентов	578 579 567	548 813 440

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У).

По состоянию на 1 октября 2015 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пр просроченная задолженность					Резерв на возможные потери по фактическим сформированный по категориям качества						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	346 064 162	310 534 249	35 520 408	194	-	9 311	-	-	-	-	360 972	221 339	233 893	224 541	41	-	9 311	
Корреспондентские счета и депозиты	35 874 197	35 800 239	73 958	-	-	-	X	X	X	X	740	X	740	740	-	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершающим с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	282 670 271	272 670 271	10 000 000	-	-	-	-	-	-	-	100 000	100 000	100 000	100 000	-	-	-	
Прочие активы	19 029 863	110 000	18 919 863	-	-	-	-	-	-	-	189 199	50 306	50 306	50 306	-	-	-	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 663 505	485 913	6 188 087	194	-	9 311	-	-	-	-	71 033	71 033	61 681	61 681	41	-	9 311	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 826 326	1 467 826	358 500	-	-	-	-	-	-	-	X	X	11 814	11 814	-	-	-	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	753 571 793	276 333 761	376 859 599	51 619 904	31 322 777	17 435 752	4 037 878	9 831 873	3 904 894	18 330 918	50 100 944	45 620 999	46 097 121	5 271 730	8 220 590	15 169 159	17 435 642	
Ученные векселя	698 744 862	244 122 380	362 772 394	51 077 593	25 420 216	15 352 279	2 907 285	8 577 683	3 825 713	15 439 451	45 102 348	40 630 920	40 630 920	5 008 353	8 111 424	12 158 864	15 352 279	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вложения в ценные бумаги	1 023 928	-	9 156	221 416	-	793 356	-	-	-	-	839 950	839 950	839 950	97	46 497	-	793 356	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершающим с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	26 533 664	26 439 468	-	-	94 196	-	-	-	-	-	94 196	94 196	94 196	-	-	-	94 196	
Прочие активы	19 757 450	4 509 260	9 125 067	291	5 681 545	441 287	1 077 440	1 134 700	-	-	10 751	2 234	2 234	2 234	173 224	61	2 897 587	441 287
В том числе ссуды	18 137 360	3 523 522	8 707 952	-	5 553 021	352 865	1 077 440	1 134 700	-	-	2 212 977	3 512 159	3 512 159	3 512 159	142 390	2 832 040	352 865	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 062 739	1 178 296	1 254 674	187 668	51 587	390 514	13 158	51 905	22 073	348 679	X	X	476 122	24 727	34 692	26 299	390 404	

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Продроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактическим сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V		
		Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	
Задолженность посудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 374 006	84 357	2 623 164	132 936	169 429	364 120	39 995	67 585	57 108	329 811	541 540	541 540	63 096	27 916	86 409	364 120	
Итого активы	1 059 635 955	566 868 010	412 380 007	51 620 098	31 322 777	17 445 963	4 037 878	9 831 873	3 904 894	18 330 918	50 461 916	45 842 338	46 331 014	5 496 271	8 220 631	15 169 159	17 444 953
В том числе суды	1 028 029 637	520 510 531	408 081 875	51 431 945	31 142 666	16 862 620	4 024 721	9 779 968	3 882 821	17 982 239	50 150 825	45 531 987	45 531 987	5 406 217	8 185 837	15 977 313	16 862 620
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по структурированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 326 905	-	1 326 905	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	19 904	19 904	-	-
Задолженность по структурированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	133 002 306	-	80 815 754	35 331 591	1 905 056	14 948 905	105 821	1 671 098	1 642 010	14 297 827	X	X	X	X	X	X	X
Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	146 811 859	61 180 887	62 649 095	17 006 817	5 907 963	67 097	-	5 699	41 317	5 531 511	7 468 969	7 109 394	7 109 394	473 615	3 571 432	2 997 250	67 097

По состоянию на 1 января 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Продолженная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	292 136 431	242 523 817	49 611 340	23	-	1 251	-	-	-	-	494 557	353 891	364 867	363 611	5	- 1 251	
Корреспондентские счета	32 329 196	32 134 316	194 880	-	-	-	X	X	X	X	1 949	X	1 949	1 949	-	-	
Межбанковские кредиты и депозиты	185 908 141	174 443 422	11 464 719	-	-	-	-	-	-	-	114 647	114 647	114 647	114 647	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 405 205	33 129 133	17 276 072	-	-	1 251	-	-	-	-	172 761	34 044	34 044	34 044	-	-	
Прочие активы	21 462 369	1 066 709	20 394 386	23	-	-	-	-	-	-	205 200	205 200	205 200	203 944	5	- 1 251	
Требования по получению процентных доходов по требованием к кредитным организациям	2 031 520	1 750 237	281 283	-	-	-	-	-	-	-	X	X	9 027	9 027	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	706 163 393	327 636 337	302 472 728	37 824 880	28 071 820	10 157 628	5 516 231	5 269 903	1 076 501	7 587 571	37 252 724	32 485 223	32 893 477	4 455 370	4 554 862	13 725 799	10 157 446
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	649 808 059	289 775 840	289 167 537	36 172 987	26 240 859	8 450 826	5 113 356	3 540 046	1 034 225	7 195 194	34 431 409	29 683 702	29 683 702	4 232 105	4 208 819	12 791 962	8 450 826
Ученые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	89 185	-	89 185	-	-	-	-	-	-	-	947	947	947	947	947	-	
Вложения в ценные бумаги	27 380 285	27 285 785	-	-	94 500	-	-	-	-	94 500	94 500	94 500	-	-	-	94 500	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 524 472	-	2 524 472	-	-	-	-	-	-	25 245	9 001	9 001	-	-	-	-	
Прочие активы	22 166 540	9 909 144	7 879 092	1 417 829	1 721 276	1 239 199	346 847	-	-	57 747	2 567 550	2 565 271	150 477	297 744	877 851	-	-
В том числе ссуды	20 888 609	9 042 221	7 596 666	1 365 226	1 719 515	1 164 981	349 847	1 689 206	-	57 747	2 461 062	2 458 783	130 152	286 697	876 953	1 239 199	1 164 981
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 329 001	660 284	1 118 831	153 294	84 461	312 131	49 447	38 494	20 665	277 901	X	X	408 254	21 834	31 339	43 132	311 949

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери флагмически сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V		
Задолженность посудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 885 851	5 284	1 683 611	80 760	25 224	60 972	3 581	2 157	21 611	56 729	133 073	131 802	131 802	41 006	16 960	12 864	
Итого активы	998 299 824	570 160 154	352 084 068	37 824 903	28 071 820	10 158 879	5 516 231	5 269 903	1 076 501	7 587 571	37 747 281	32 839 114	33 258 344	4 818 981	4 554 867	13 725 799	10 158 697
В том числе ссуды	928 503 725	506 395 899	346 826 466	37 618 983	27 985 598	9 676 779	5 466 784	5 231 409	1 055 836	7 309 670	37 509 295	32 603 070	32 603 070	4 732 046	4 512 476	13 681 769	9 676 779
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по группированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 241 275	-	3 241 275	-	-	-	X	X	X	X	X	X	48 619	48 619	-	-	
Задолженность по группированным в портфели однородным судам, предоставленным юридическим лицам	157 613 884	-	104 484 040	40 001 748	1 411 533	11 716 563	74 544	111 544	242 692	10 489 991	X	X	14 910 288	839 176	2 366 353	496 631	11 208 128
Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	155 913 876	106 039 917	29 842 193	246 339	19 785 427	-	4 837 107	-	-	10 483 849	10 281 491	10 281 491	156 434	46 399	10 075 698	-	-

По состоянию на 1 октября 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 13,1% (151 978 447 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,6% (146 811 859 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,5% (5 166 588 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,6% (53 386 505 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,1% (35 669 749 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (17 716 756 тыс. руб.).

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

Для целей настоящего раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

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

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Облигации, выпущенные российскими организациями	11 621 518	11 208 332
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9 894 834	14 073 283
Облигации ОФЗ	6 911 290	6 301 790
Долевые ценные бумаги и доли	1 234 784	1 234 785
Российские муниципальные облигации	841 472	917 505
Облигации, выпущенные иностранными организациями	221 762	179 199
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 725 660	33 914 894
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	464 934	21 873 932

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже.

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Облигации ОФЗ	464 934	-
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	11 452 963
Облигации, выпущенные российскими организациями	-	9 655 674
Российские муниципальные облигации	-	765 295
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	464 934	21 873 932

По состоянию на 1 октября 2015 года контрагентами Банка по всем сделкам прямого РЕПО являются российские кредитные организации. По состоянию на 1 января 2015 года контрагентом Банка по всем сделкам прямого РЕПО является ЦБ РФ.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100	1 227 400	100
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400		1 227 400	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации ОФЗ За вычетом резерва на возможные потери	26 917 332	27 281 077
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>26 917 332</u>	<u>27 281 077</u>
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	1 614 004	-

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, в разрезе контрагентов по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября 2015 года представлена ниже.

<u>1 октября 2015 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого передано в обеспечение</u>
Облигации ОФЗ	-	1 347 242	266 762	1 614 004
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 347 242	266 762	1 614 004

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Основные средства и нематериальные активы	25 774 541	25 552 641
Амортизационные отчисления	(16 495 240)	(15 831 859)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	9 279 301	9 720 782
Капитальные вложения	48 690	165 581
Материальные запасы	686 158	780 710
За вычетом резервов на возможные потери	(74 874)	(67 151)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 939 275	10 599 922

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

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 522 092	5 452 844
Средства в расчетах	<u>1 544 424</u>	<u>1 528 146</u>
	<u>7 066 516</u>	<u>6 980 990</u>
 За вычетом резерва под обесценение	 <u>(1 618 188)</u>	 <u>(1 166 123)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>5 448 328</u>	<u>5 814 867</u>
 Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 205 011	2 034 163
Расчеты по налогам и сборам	53 088	73 590
Авансы работникам	<u>12 664</u>	<u>6 343</u>
	<u>2 270 763</u>	<u>2 114 096</u>
 За вычетом резерва под обесценение	 <u>(323 587)</u>	 <u>(315 446)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 947 176</u>	<u>1 798 650</u>
 Итого прочие активы	<u>7 395 504</u>	<u>7 613 517</u>

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению БР № 312-П	35 559 175	60 000 000
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	<u>-</u>	<u>20 825 326</u>
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>35 559 175</u>	<u>80 825 326</u>

По состоянию на 1 октября 2015 года кредит в размере 20 000 000 тыс. руб. привлечен по ставке 11,27% годовых на срок до 9 декабря 2015 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требования по кредитным договорам на сумму 27 050 853 тыс. руб. и 300 тыс. долл. США (общая сумма заложенных прав требования в рублевом эквиваленте составляет 46 921 863 тыс. руб.).

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

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Кредиты и депозиты	102 081 145	96 643 978
Корреспондентские счета и средства в расчетах	7 064 275	17 348 003
Обязательства по конверсионной сделке, не исполненные в срок	<u>1 006 467</u>	-
Итого средства кредитных организаций	<u>110 151 887</u>	<u>113 991 981</u>

Задержка в исполнении обязательств по конверсионной сделке «платеж против поставки» носит технический характер. Платеж выполнен 01.10.2015г. после устранения ошибки контрагента по сделке.

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

Кредитор	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	7 458 250	20.11.2017	2,329
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	7 458 250	27.02.2018	2,279
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Доллары США	480 900	<u>31 853 229</u>	31.03.2025	10,4066
Итого субординированные кредиты			<u>46 769 729</u>		

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

Кредитор	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	6 834 270	20.11.2017	2,483
ЮниКредит Банк Австрия АГ	Евро	100 000	<u>6 834 270</u>	27.02.2018	2,433
Итого субординированные кредиты			<u>13 668 540</u>		

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Срочные депозиты	737 485 910	663 136 032
Депозиты до востребования	<u>175 555 441</u>	<u>142 800 957</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>913 041 351</u>	<u>805 936 989</u>

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

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	<u>63 095 190</u>	<u>128 678 743</u>
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>67 291 657</u>	<u>128 678 743</u>

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в п.5.2 Пояснительной записи.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

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

Серия 02-ИП

Объем выпуска, руб.	4 000 000 000
Идентификационный номер	40800001B
Дата размещения	23.09.2015
Дата погашения	16.09.2020
Ставки купонов	12,35% годовых
Купонный период	182 дня

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

							1 октября 2015 года	
				Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Облигации:								
- Серия, номер	04	40400001В	07.09.2010	10.11.2015	8,75	20 024	619	20 643
- Серия, номер	01-ИП	40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	23 589	5 023 589
- Серия, номер	БО-04	4B020400001В	26.10.2012	23.10.2015	10,15	212 164	9 381	221 545
- Серия, номер	БО-05	4B020500001В	30.10.2012	27.10.2015	10,15	33 745	1 455	35 200
- Серия, номер	БО-06	4B020600001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	57 726	5 057 726
- Серия, номер	БО-07	4B020700001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	57 726	5 057 726
- Серия, номер	БО-08	4B020800001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	134 447	1 856	136 303
- Серия, номер	БО-09	4B020900001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	70 771	977	71 748
- Серия, номер	БО-10	4B021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	281 836	10 281 836
- Серия, номер	БО-21	4B022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	7 137	196 955
- Серия, номер	БО-22	4B022200001В	12.08.2014	06.08.2019	10,30	58 423	870	59 293
- Серия, номер	БО-11	4B021100001В	26.11.2014	20.11.2019	12,00	5 000 000	207 123	5 207 123
- Серия, номер	02-ИП	40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	9 474	4 009 474
Итого выпущенные долговые обязательства					34 719 392	659 769	35 379 161	-

Облигации серии 01-ИП и 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 октября 2015 года размер ипотечного покрытия составил 9 462 591 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 8 012 591 тыс. руб. и денежные средства в размере 1 450 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составил 104,76%.

Для облигаций серий 01-ИП, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

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

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

Для облигаций серий 04 и 05 возможность досрочного погашения не предусмотрена.

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

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

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	23 463 599	14 567 944
Средства в расчетах	1 172 196	188 800
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	659 769	1 393 457
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	148 895	4 130
Итого прочие финансовые обязательства	25 444 459	16 154 331
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие расходы	484 111	1 301 756
Доходы будущих периодов	325 369	305 690
Обязательства по налогам и сборам	256 848	280 127
Расчеты с персоналом	80 673	-
Расходы с прочими кредиторами	75 905	268 903
Прочие резервы	66 616	16 944
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 289 522	2 173 420
Итого прочие обязательства	26 733 981	18 327 751

5.15. Уставный капитал

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

В 2014 году и в течение 9 месяцев 2015 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

По состоянию на 1 октября 2015 года:

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнен- ной к ней задолжен- ности, средствам, размещен- ным на корреспон- дентских счетах, а также начислением процентным доходам, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, начислением процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удержи- ваемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2015 года	48 267 027	669 311	27	-	6 298 144
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	17 589 337	237 573	-	-	583 410
в т.ч. восстановление резервов	(60 029 698)	(1 210 798)	(88)	-	(19 375 520)
в т.ч. досоздание резервов	77 619 035	1 448 371	88	-	19 958 930
Списание за счет резерва	(1 967 587)	(71 527)	-	-	(91 846)
Остаток на 1 октября 2015 года	63 888 777	835 357	27	-	7 789 708
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	63 030 794	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	22 626	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	835 357	-	-	-	-

По состоянию на 1 октября 2014 года:

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнен- ной к ней задолжен- ности, средствам, размещен- ным на корреспон- дентских счетах, а также начислен- ным процентным доходам, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начислен- ным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удержива- емых до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2014 года	25 858 020	484 331	-	3 000	3 213 602
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	25 372 563	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 126	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	484 331	-	-	-	-
Изменение резервов	7 970 509	72 614	-	-	737 052
в т.ч. восстановление резервов	(15 037 347)	(419 434)	(176)	(2 999)	(6 446 157)
в т.ч. досоздание резервов	23 007 856	492 048	176	2 999	7 183 209
Списание за счет резерва	(59 016)	(669)	-	-	(2 187)
Остаток на 1 октября 2014 года	33 769 513	556 276	-	3 000	3 948 467
в т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	33 212 818	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	419	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	556 276	-	-	-	-

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Доходы от операций с иностранной валютой	68 822 688	20 766 283
Расходы от операций с иностранной валютой	(66 585 714)	(19 137 063)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 236 974	1 629 220
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 848 402 300	373 548 964
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 835 367 721)	(361 526 283)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 034 579	12 022 681
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	15 271 553	13 651 901

6.3. Информация об уплаченных налогах и сборах

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за 9 месяцев 2015 года и 2014 года приведены в следующей таблице:

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Прибыль до налогообложения	7 445 204	10 518 409
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 131 505)	(1 101 222)
Расходы по другим налогам и сборам	(763 746)	(737 498)
(Расходы)/возмещение по отложенному налогу на прибыль	(181 310)	283 700
Итого расходы по налогам	(3 076 561)	(1 555 020)
Прибыль после налогообложения	4 368 643	8 963 389

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 618 629	3 290 083
Единый социальный налог	1 026 739	844 981
Итого	4 645 368	4 135 064

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

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

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

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

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Базовый капитал	126 629 960	118 209 092
Основной капитал	126 629 960	118 209 092
Дополнительный капитал	44 803 460	15 373 802
Собственные средства (капитал)	171 433 420	133 582 894

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

Наименование инструмента капитала	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	<u>126 629 960</u>	<u>118 209 092</u>
Базовый капитал, в т. ч.	126 629 960	118 209 092
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	2 491 014
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	84 667 923	72 860 518
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
Убыток текущего года	1 141 003	-
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	736 441	981 921
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>44 803 460</u>	<u>15 373 802</u>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	1 636 818
Субординированные кредиты	37 276 357	6 197 861
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 527 103	7 539 123
Собственные средства (капитал)	<u>171 433 420</u>	<u>133 582 894</u>

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация о которых представлена в п. 5.10 Пояснительной записки и которые удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 октября 2014 года</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 028 259	(3 046 001)
Итого убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала	<u>2 028 259</u>	<u>(3 046 001)</u>

7.2. Информация об объемах требований к капиталу

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Риск-вес	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	67 072 869	-	169 955 164
Активы 2-й группы риска	20%	412 135 828	82 437 165	221 948 834
Активы 3-й группы риска	50%	3 815 931	1 907 967	666 163
Активы 4-й группы риска	100%	687 778 621	687 778 621	586 230 636
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	586 230 636
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	60 567 081	89 956 580	34 945 848
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	20%, 50%, 70%	13 065 831	5 218 647	22 675 618
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	74 140 330	73 016 953	136 963 089
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	84 722 560	74 561 257	57 660 210
				41 594 026

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

Наименование показателя	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Процентный риск (ПР)	6 343 506	3 534 311
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	3 569 785	12 655 908
Рыночный риск РР=12,5*(ПР+ФР)+ВР	82 863 606	56 834 794

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

Наименование показателя	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
Чистые процентные доходы	163 412 674	99 032 503
Чистые непроцентные доходы	78 810 229	64 062 792
Операционный риск	84 602 445	34 969 711
	8 170 634	4 951 625

7.3. Информация об уровне достаточности капитала

В течение отчетного периода с 1 января по 1 октября 2015 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	12,9	13,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	9,6	11,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9,6	11,7

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

7.4. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 2015 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года
Основной капитал	126 629 960
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 585 519 350
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,0

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

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

числе решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 года, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			
	Итого	IV	V	Убыток
Уступленные требования, в том числе				
Ипотечные кредиты	53 829	-	53 829	(29 829)
Автокредиты	10 931	158	10 773	(3 766)
Потребительские кредиты	525	-	525	(105)
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 641	-	8 641	-
Кредиты корпоративным клиентам	478 481	-	427 381	(367 200)
Итого уступленные требования	552 407	158	501 149	(400 900)

Балансовая стоимость уступленных требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2014 года, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			
	Итого	IV	V	Убыток
Уступленные требования, в том числе				
Автокредиты	17 944	-	17 944	(12 493)
Потребительские кредиты	1 803	-	1 803	(1 158)
Кредиты малому и среднему бизнесу	106 197	-	106 197	(45 597)
Кредиты корпоративным клиентам	1 454 700	43 251	1 300 580	(1 109 031)
Итого уступленные требования	1 580 644	43 251	1 426 524	(1 168 279)

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

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
АКТИВЫ		
КИБ	959 167 269	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	126 890 608	155 069 273
Прочая деятельность	266 606 853	204 173 719
Итого активы	1 352 664 730	1 351 756 283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	848 468 053	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	191 510 226	151 878 535
Прочая деятельность	154 286 808	187 666 863
Итого обязательства	1 194 265 087	1 211 016 799

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 9 месяцев 2015 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	18 596 684	8 129 894	2 493 791	29 220 369
Межсегментные доходы/(расходы)	957 870	(337 619)	(620 251)	-
Чистый процентный доход	19 554 554	7 792 275	1 873 540	29 220 369
Чистый комиссионный доход от операций с внешними контрагентами	960 845	2 072 345	(80 254)	2 952 936
Дивидендный доход	-	-	3	3
Доходы /(расходы) от внешних контрагентов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 250 749	1 071 614	(301 931)	3 020 432
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	(143 538)	27 784	-	(115 754)
Операционные доходы	22 622 610	10 964 018	1 491 358	35 077 986
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(7 787 262)	(2 657 465)	-	(10 444 727)
Чистые доходы от финансовой деятельности	14 835 348	8 306 553	1 491 358	24 633 259
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 922 197)	(6 457 570)	(463 686)	(10 843 453)
Прибыль от выбытия основных средств	(370 969)	(773 393)	-	(1 144 362)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	-	-	5 815	5 815
Расход по налогу на прибыль				(2 781 154)
Прибыль				11 014 467

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 9 месяцев 2014 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с внешними контрагентами	15 793 606	12 911 217	(3 458 891)	25 245 932
Межсегментные доходы/(расходы)	(2 169 111)	(5 302 175)	7 471 286	-
Чистый процентный доход	13 624 495	7 609 042	4 012 395	25 245 932
Чистый комиссионный доход от операций с внешними контрагентами	2 204 566	2 664 669	74 581	4 943 816
Дивидендный доход	-	-	1	1
Доходы /расходы/ от внешних контрагентов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	663 549	690 750	(180 192)	1 174 107
Прибыль от выбытия финансовых активов	102 432	41 285	-	143 717
Операционные доходы	16 595 042	11 005 746	3 906 785	31 507 573
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(2 162 641)	(992 009)	-	(3 154 650)
Чистые доходы от финансовой деятельности	14 432 401	10 013 737	3 906 785	28 352 923
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 273 873)	(6 027 506)	(257 033)	(9 558 412)
Прибыль от выбытия основных средств	(337 481)	(709 181)	-	(1 046 662)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	56 715	56 715
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	11 158 528	3 986 231	3 706 467	18 851 226
Расход по налогу на прибыль				(3 744 447)
Прибыль				15 106 779

Результаты деятельности Банка анализируются на основе чистого процентного дохода. Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Банка от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	8 457 297	5 649 197
Текущие счета	5 732 000	4 305 682
Краткосрочное финансирование	1 546 094	2 032 081
Срочные депозиты	1 233 964	322 031
Потребительские ссуды	1 198 988	1 654 848
Ипотечные ссуды	209 537	569 625
Прочее кредитование	1 702 477	2 594 814
Прочие продукты	9 140 012	8 117 654
Чистый процентный доход	29 220 369	25 245 932

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Активы РПБУ	1 326 037 255	1 344 485 648
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	33 576 474	26 888 734
Корректировки, относящиеся к выравниванию Ностро счетов иностранных банков	585 029	-
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	459 433	(8 117 984)
Разница по основным средствам и нематериальным активам	(198 534)	(565 425)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	(450 767)	-
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 407 664)	(5 387 055)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(3 695 540) (240 956)	(4 157 837) (1 389 798)
Прочие активы		
Активы МСФО	1 352 664 730	1 351 756 283
Обязательства и собственные средства РПБУ	1 326 037 255	1 344 485 648
Собственные средства	22 121 251	11 288 279
Отложенное и текущее налоговое обязательство	5 000 464	1 748 684
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 256 859	1 052 530
Начисленные операционные расходы	2 435 237	1 388 795
Корректировки, относящиеся к выравниванию Ностро счетов иностранных банков	585 029	-
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 463 683)	(3 680 004)
Исключение резервов на возможные потери	(5 447 604)	(5 291 137)
Прочие обязательства	139 922	763 488
Обязательства и собственные средства МСФО	1 352 664 730	1 351 756 283

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РПБУ и МСФО за 9 месяцев 2015 года и 2014 года:

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Финансовый результат РПБУ	4 368 643	8 963 389
Разница по резервам по ссудной задолженности	6 474 649	12 409 884
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 704 139	(3 821 205)
Разница по резервам на возможные потери	761 280	1 845 184
Начисленный и отложенный налог на прибыль	228 027	(2 992 819)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов на кредитный риск	(1 976 458)	(157 307)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(2 350 745)	(134 080)
Прочее	(195 068)	(1 006 267)
Финансовый результат МСФО	11 014 467	15 106 779

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Головной кредитной организацией Группы ЮниКредит является ЮниКредит С.п.А. (материнская компания). Непосредственной головной кредитной организацией Банка в рамках Группы ЮниКредит является ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственная материнская компания). Данные кредитные организации готовят доступную внешним пользователям финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	63 031	9 280 996	-	9 344 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 672	14 752 635	-	14 824 307
Чистая ссудная задолженность	233 692 152	33 032 187	241	266 724 580
Прочие активы	1 320 058	497 904	449	1 818 411
Обязательства				
Средства кредитных организаций	60 823 613	1 337 257	-	62 160 870
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	648 383	224 883	873 266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 396 722	17 836 479	-	30 233 201
Прочие обязательства	27 174	24 513	1 966	53 653
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 588	-	1 588
Безотзывные обязательства	119 644 716	1 257 692 259	3 056	1 377 340 031
Выданные гарантии и поручительства	33 599 545	668 847	-	34 268 392

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года, представлены ниже:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Процентные доходы	3 613 179	824 821	-	4 438 000
Процентные расходы	(2 185 354)	(121 160)	(8 295)	(2 314 809)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(38 371)	-	(38 371)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	8 128 404	1 966 768	-	10 095 172
Чистые доходы /(убытки) от операций с иностранной валютой	1 354 539	(764 664)	-	589 875
Комиссионные доходы	27 008	64 981	-	91 989
Комиссионные расходы	(260 772)	(49 863)	-	(310 635)
Изменение резерва по прочим потерям	-	1 852	-	1 852
Прочие операционные доходы	2 064	1 987	-	3 961
Операционные расходы	(2 163)	(10 874)	-	(13 037)

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Средства в кредитных организациях	529 333	7 178 346	-	7 707 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 661	9 267 496	-	9 271 157
Чистая ссудная задолженность	118 142 640	19 026 716	-	137 169 356
Прочие активы	1 685 372	563 414	136	2 248 922
Обязательства				
Средства кредитных организаций	58 146 328	7 900 561	-	66 046 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	813 058	119 581	932 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 941 816	27 540 018	-	45 481 834
Прочие обязательства	128 283	51 016	-	179 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 748	-	2 748
Безотзывные обязательства	67 647 604	992 420 445	896	1 060 068 945
Выданные гарантии и поручительства	248 577	4 032 664	-	4 281 241

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Процентные доходы	1 411 692	142 089	108	1 553 889
Процентные расходы	(941 052)	(122 119)	(2 891)	(1 066 062)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(19 841)	-	(19 841)
Чистые убытки от операций с финансовыми активами	(1 506 696)	(4 706 939)	-	(6 213 635)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 818	9 468	199	33 485
Комиссионные доходы	19 241	48 399	-	67 640
Комиссионные расходы	(49 607)	(26 726)	-	(76 333)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(29 366)	-	(29 366)
Прочие операционные доходы	481	122	-	603
Операционные расходы	(1 198)	(5 036)	-	(6 234)

11. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2015 года и по состоянию на 1 октября 2015 года утверждена 3 ноября 2015 года на основании решения Правления Банка.

И.о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

9 ноября 2015 года

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева