

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2016 год и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	7-16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	17-19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 2016 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	21
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	21
1.1. Основные направления деятельности	21
1.2. Операционная среда	22
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	23
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	23
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	23
4.1. Принцип непрерывности деятельности	23
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	31
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	33
4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	34
4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	34
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	34
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	35
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	37
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	37
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
6.3. Чистая ссудная задолженность	39
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54
6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56
6.7. Прочие активы	58
6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	59
6.9. Средства кредитных организаций	59
6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
6.12. Выпущенные долговые обязательства	61
6.13. Прочие обязательства	62
6.14. Уставный капитал	62

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	63
7.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	63
7.2.	Информация о сумме курсовых разниц	64
7.3.	Возмещение (расход) по налогам	64
7.4.	Информация о вознаграждении работникам	65
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	67
8.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	67
8.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	73
8.3.	Информация о показателе финансового рычага	74
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	74
9.1.	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	74
9.2.	Стратегия в области управления рисками и капиталом	75
9.3.	Управление кредитным риском	77
9.4.	Управление риском концентрации	81
9.5.	Управление страновым риском	81
9.6.	Информация о сделках по уступке прав требований	83
9.7.	Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	84
9.8.	Управление риском ликвидности	85
9.9.	Управление рыночным риском	90
9.10.	Управление процентным риском	92
9.11.	Управление риском инвестиций в долговые инструменты	100
9.12.	Управление валютным риском	100
9.13.	Управление операционным риском	102
9.14.	Судебные иски	104
9.15.	Управление риском потери деловой репутации	104
10.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	105
11.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	108
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	112
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	114
14.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	116

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ЮниКредит Банк» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


 Неклюдов Сергей Вячеславович
 руководитель задания




13 марта 2017 года

Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	12 504 537	14 334 927
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	52 362 719	12 270 535
2.1	Обязательные резервы	6.1	6 281 907	3 874 857
3	Средства в кредитных организациях	6.1	47 236 294	21 982 694
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	57 744 858	79 491 218
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	861 944 361	1 132 537 307
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4, 10	33 575 104	44 261 003
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4.1	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.5	58 253 267	43 312 806
8	Требование по текущему налогу на прибыль		539 612	1 854 337
9	Отложенный налоговый актив	7.3	0	1 435 513
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5, 6.6	14 616 183	13 799 802
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5	550 285	477 134
12	Прочие активы	6.7	8 689 348	9 330 527
13	Всего активов		1 148 016 568	1 375 087 803
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	0	38 220 675
15	Средства кредитных организаций	6.9	150 976 546	142 267 577
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными	6.10	755 105 204	911 310 459
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5	169 927 264	176 826 149
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	33 816 536	69 719 304
18	Выпущенные долговые обязательства	6.12	6 346 937	32 263 462
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5	2 180 622	10 284
20	Отложенное налоговое обязательство	7.3	1 639 561	2 658 794
21	Прочие обязательства	6.13	37 751 219	33 643 309
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 511 932	5 322 875
23	Всего обязательств		995 328 557	1 235 416 739
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.14, 8.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	8.1	0	0
26	Эмиссионный доход	8.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 307 280	-2 514 533
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 571 439	6 182 619
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5	92 554 765	87 248 768
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	11 029 606	4 914 729
35	Всего источников собственных средств	5	152 688 011	139 671 064
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 731 980 215	2 669 095 266
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		147 540 595	182 381 091
38	Условные обязательства некредитного характера		562 408	511 297

Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера

М.П.
Исполнитель: Карпова И.В.
Телефон: (495) 641-43-45
10/03/2017



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		86 957 361	89 210 067
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12 209 071	12 328 782
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		67 381 448	70 810 241
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 366 842	6 071 044
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		52 371 892	62 446 808
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10 037 335	13 340 375
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40 414 029	45 079 765
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 920 528	4 026 668
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34 585 469	26 763 259
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-10 683 985	-21 245 370
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-139 522	-330 884
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23 901 484	5 517 889
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	22 987 605	-5 777 503
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-99 967	-80 638
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-129 098	-484 365
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-10 440 119	5 530 504
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-3 654 170	13 429 898
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4	3
14	Комиссионные доходы		10 254 196	9 004 445
15	Комиссионные расходы		4 325 268	4 373 926
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	-44	-1 111
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-6 376 703	-633 056
19	Прочие операционные доходы		1 443 840	1 958 037
20	Чистые доходы (расходы)		33 561 760	24 090 177
21	Операционные расходы	5	17 243 287	16 147 801
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	16 318 473	7 942 376
23	Возмещение (расход) по налогам	5, 7.3	5 288 867	3 027 647
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5, 7.3	11 087 625	4 883 187
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5, 7.3	-58 019	31 542
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 7.3	11 029 606	4 914 729

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		11 029 606	4 914 729
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		480 179	151 320
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		480 179	189 151
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	-37 831
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		91 359	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		388 820	151 320
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 509 066	2 589 377
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 509 066	2 589 377
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		301 813	16 416
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 207 253	2 572 961
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 596 073	2 724 281
10	Финансовый результат за отчетный период		12 625 679	7 639 010



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель: Карпова И.В.

Телефон: (495) 641-43-45

10/03/2017

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники добавочного капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	40 446 161	X	40 446 161	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8.1	40 438 324	X	40 438 324	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5, 8.1	100 477 764	X	88 190 666	X
2.1	прошлых лет	5, 8.1	90 588 878	X	87 236 750	X
2.2	отчетного года	5, 8.1	9 888 886	X	953 916	X
3	Резервный фонд	8.1	3 393 320	X	3 393 320	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	144 317 245	X	132 030 147	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5, 8.1	3 277 859	2 185 239	1 743 576	2 615 363
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5	2 676 199	X	3 351 804	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5, 8.1	5 954 058	X	5 095 380	X
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)	5, 8.1	138 363 187	X	126 934 767	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	2 676 199	X	3 351 804	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5	2 676 199	X	3 351 804	X
41.1.1	нематериальные активы	5, 8.1	2 185 239	X	2 615 363	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	8.1	490 960	X	736 441	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	5	2 676 199	X	3 351 804	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5, 8.1	138 363 187	X	126 934 767	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	35 741 342	X	41 231 909	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	5 423 128	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5, 8.1	35 741 342	X	46 655 037	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5, 8.1	35 741 342	X	46 655 037	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5, 8.1	174 104 529	X	173 589 804	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 841 100	X	1 227 400	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	1 068 094 332	X	1 336 859 387	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	1 068 094 332	X	1 336 859 387	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.2	1 076 302 786	X	1 344 587 661	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.2	12.9542	X	9.4950	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.2	12.9542	X	9.4950	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8.2	16.1762	X	12.9103	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 412	X	7 412	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 227 400	X	1 227 400	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	0

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	9.3	105 033 252	104 888 736	0	57 965 867	57 769 447	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		54 362 719	54 362 719	0	12 270 535	12 270 535	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		904 685	760 169	0	1 206 246	1 009 826	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.3	237 280 878	237 276 986	47 455 397	391 489 081	391 465 107	78 293 021
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 399 201	1 399 201	279 840	711 689	711 689	142 338
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		228 858 839	228 854 949	45 770 990	347 945 793	347 945 695	69 589 139
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.3	916	916	458	24 654 308	24 654 306	12 327 153
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		916	916	458	1 016	1 014	507
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.3	643 421 865	574 435 447	574 435 447	771 617 529	714 713 135	714 713 135
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		482 147 613	429 202 527	429 202 527	620 624 110	583 267 501	583 267 501
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		104 226 192	88 509 771	88 509 771	108 654 998	90 526 303	90 526 303
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		39 414 962	39 320 822	39 320 822	15 858 314	15 763 030	15 763 030
1.4.4	вложения в основные средства		8 943 808	8 919 667	8 919 667	9 211 136	9 158 596	9 158 596

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	9.3	2 504	2 344	3 516	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	50 257 155	27 823 679	7 227 662	13 571 223	13 439 497	4 936 470
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		673 775	668 274	334 137	967 275	959 924	479 963
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 543 159	5 493 781	3 845 647	5 578 834	5 524 710	3 867 297
2.1.3	требования участников клиринга		41 136 007	18 826 460	1 065 823	7 025 114	6 954 863	589 210
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	79 805 835	70 960 445	97 978 549	73 930 927	63 163 351	92 630 165
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		17 556 478	16 050 840	17 655 924	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14 795 475	13 891 114	18 058 448	13 696 501	13 029 096	16 937 825
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		46 717 442	40 282 051	60 423 077	59 743 466	49 643 295	74 464 940
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		736 440	736 440	1 841 100	490 960	490 960	1 227 400
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	9.3	3 143 949	2 924 435	3 590 452	242 912	180 641	704 262
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		71 970	52 741	73 838	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		5 049	0	0	80 041	61 796	86 514
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	4 839	4	6
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		27 457	21 932	65 795	177	168	336
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		104 646	64 507	387 039	47 320	31 545	94 636
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.3	587 176 256	581 301 184	86 018 290	541 410 490	536 468 161	104 152 882
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		65 716 523	64 776 585	64 019 555	84 814 958	83 384 547	82 481 201
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19 759 953	19 440 358	9 680 179	19 308 257	19 069 953	8 378 395
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		69 407 420	67 178 394	12 318 556	73 175 514	71 929 602	13 293 286
4.4	по финансовым инструментам без риска		432 292 360	429 905 847	0	364 111 761	362 084 059	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9.3	54 049 021	X	46 852 819	65 140 857	X	63 977 305

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

Подраздел 2.1¹. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.13	9 102 283	8 170 634
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.13	182 045 664	163 412 674
6.1.1	чистые процентные доходы	9.13	86 342 792	78 810 229
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.13	95 702 872	84 602 445
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.9	54 118 042	91 815 522
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.9	3 866 715	7 001 752
7.1.1	общий		3 863 265	6 965 082
7.1.2	специальный		3 450	36 670
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.9	0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	9.9	462 729	343 489
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		87 068 841	13 483 005	73 585 836
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		74 265 076	7 528 614	66 736 462
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 291 833	3 765 225	1 526 608
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 875 073	932 744	4 942 329
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 636 859	1 256 422	380 437

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.3	138 363 187	129 425 007	131 209 504	127 325 793
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.3	1 249 684 731	1 485 794 241	1 697 405 795	1 630 219 692
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8.3	11.1	8.7	7.7	7.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания	базовый	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	29 169 903
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480 900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT BANK AUSTRIA AG о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. строку 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая
18	Ставка	не применимо	11.08%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно: если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агенства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агенством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. строку 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html>

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

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.2	≥4,5%	13.0	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.2	≥6%	13.0	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.2	≥8%	16.2	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.8	≥15%	144.1	107.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.8	≥50%	219.8	282.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.8	≤120%	59.2	65.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.4	≤25%	максимальное 15.0 минимальное 0.2	максимальное 23.0 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	171.7	256.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0.4	0.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		≥100%	102.2	103.9
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 148 016 568
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 071 239
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-9 978 299
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		130 923 028
7	Прочие поправки		20 537 338
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 249 495 198

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		999 749 737
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 954 058
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		993 795 679
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		47 275 582
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		9 530 398
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		417 589
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		56 388 391
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		78 555 932
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		18 535 893
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		8 557 594
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		68 577 633
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		581 301 184
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		450 378 156
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		130 923 028
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.3	138 363 187
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.3	1 249 684 731
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.3	11.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 января 2017 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-



М.Ю. Алексеев
В.А. Старовойтов

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 468 345	-5 878 692
1.1.1	Проценты полученные	11	85 389 903	86 082 161
1.1.2	Проценты уплаченные	11	-51 580 872	-47 339 598
1.1.3	Комиссии полученные	11	10 157 036	8 736 870
1.1.4	Комиссии уплаченные	11	-4 325 268	-4 373 926
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 915 569	-43 645 502
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-10 440 119	5 530 504
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 563 308	1 949 056
1.1.9	Операционные расходы	11	-16 840 972	-14 246 280
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-8 370 240	1 428 023
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		69 289 708	-4 701 918
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 407 050	2 019 558
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 179 803	635 423
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		131 541 189	103 970 781
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 592 986	-585 480
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-36 910 225	-46 132 576
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18 490 263	13 879 788
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-35 472 536	-40 759 605
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 363 867	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-25 916 525	-28 363 351
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9 827 936	-9 366 456
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		77 758 053	-10 580 610
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-7 478 179	-18 023 569
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		17 377 049	27 633 121
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-14 688 857	-31 109 972
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-926 327	-2 862 159
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		44 447	20 999
2.7	Дивиденды полученные	11	4	3
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5 671 863	-24 341 577
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8 215 986	1 057 097
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		63 870 204	-33 865 090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	41 870 915	75 736 005
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	105 741 119	41 870 915



(Handwritten signatures)

М.Ю. Алексеев
В.А. Старовойтов

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за 2016 год**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

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

Настоящая годовая отчетность утверждена Наблюдательным советом Банка 10 марта 2017 года на основании решения Правления Банка от 7 марта 2017 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

Банк был учрежден как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 11 декабря 2007 года было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в группу ЮниКредит. В связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» или АО ЮниКредит Банк.

Банк входит в международную финансовую группу ЮниКредит, конечным собственником которой является ЮниКредит С.п.А. (Италия). В 2016 году завершилась реорганизация подразделений группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе, которая заключалась в передаче банков группы ЮниКредит, находящихся в Центральной и Восточной Европе, под непосредственный контроль материнской компании группы – ЮниКредит С.п.А. с целью упростить структуру и централизовать управляющие функции группы. В результате 24 октября 2016 года состоялась смена акционера Банка. Право собственности на 100% акций в уставном капитале Банка перешло от ЮниКредит Банк Австрия АГ к ЮниКредит С.п.А, кредитной организации и холдинговой компании группы ЮниКредит. Таким образом, с 24 октября 2016 года единственным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. (до 24 октября 2016 года – ЮниКредит Банк Австрия АГ).

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 без ограничения срока действия.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов и в перечень системно значимых кредитных организаций, который определяется и утверждается Банком России.

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

Банк предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, физическим лицам и финансово-кредитным учреждениям: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, прием денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 января 2017 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств в РФ и 1 представительство в Республике Беларусь, 64 дополнительных и 15 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в РФ и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 65 дополнительных и 11 операционных офисов.

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2017 и 2016 года составляет 4 595 и 4 395 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2016 году оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с производными финансовыми инструментами, оказание услуг клиентам за комиссионное вознаграждение. На финансовые итоги года повлияли также досоздание резервов на возможные потери, отрицательный результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Финансовые результаты за 2016 год по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Для годового бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2016 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2015 год.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года Банк является головной организацией банковской группы, в которую входит Банк и ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 января 2017 и 2016 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 100%. Общая величина средств Банка в капитале дочерней компании составляет 1 227 400 тыс. рублей.

Настоящая пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк.

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

4.1. Принцип непрерывности деятельности

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 11 января 2016 года. Основные изменения в Учетной политике на 2016 год по сравнению с Учетной политикой на 2015 год связаны со вступившими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России:

- Методы признания доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»). Добавлено понятие прочего совокупного дохода и принципы его отражения в учете.
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»). В том числе существенно изменены методы признания и оценки нематериальных активов (см. п. 4.6 Пояснительной информации).
- В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ и вступившими в силу с 1 января 2016 года, изменена предельная стоимость для признания имущества в качестве основных средств и нематериальных активов – от 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствие требованиям Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П»).

В течение 2016 года в утвержденную Учетную политику на 2016 год было внесено следующее изменение:

- Уточнение порядка бухгалтерского учета вкладных на внебалансовых счетах. С 8 ноября 2016 года Рабочий план счетов филиалов Банка дополнен счетом 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет».

Признание доходов и расходов

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Руб./Доллар США	60,6569	72,8827
Руб./Евро	63,8111	79,6972

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

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

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

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность подлежит анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев с учетом следующих условий:

- последующая продажа имущества не предполагается;
- имущество способно приносить экономические выгоды в будущем;
- предельная стоимость имущества без учета НДС составляет от 20 тыс. руб. при его приобретении до 1 апреля 2011 года, от 40 тыс. руб. при его приобретении в период с 1 апреля 2011 года по 31 декабря 2015 года и от 100 тыс. руб. при его приобретении после 1 января 2016 года.

Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только при наличии политики по обновлению имущества или намерении продать основное средство до истечения срока эксплуатации, а также если ее величина является незначительной. В качестве критерия существенности Учетной политикой установлена величина в размере 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

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

Переданное Банком в аренду имущество учитывается на счете по учету основных средств в том случае, если 75% и менее от площади недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и на счетах по учету объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если более 75% площади используется для получения арендной платы.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

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

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

Суммы, единовременно полученные Банком в счет уплаты процентов по предоставленным денежным средствам или за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным и иным обязательствам, суммы страховых взносов, за абонентскую плату, информационно-консультационные услуги, сопровождение программных средств, рекламу, подписку на периодические издания и иные аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату их перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по судам и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На 1 января 2017 и 2016 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимого имущества составляет 8 499 925 тыс. руб. и 8 716 150 тыс. руб. соответственно. Информация об оценщике, дате и методике оценки представлена в п.6.6 Пояснительной информации.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки стоимости портфеля недвижимости Банка включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2016 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в п. 14 «События после отчетной даты» Пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2016 год.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике на 2017 год связаны с изменением перечня и порядка использования автоматизированных систем, участвующих в регистрации фактов хозяйственной деятельности Банка, обработки учетной информации и формирования бухгалтерской отчетности.

Помимо этого, внесены изменения в порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг для неактивного рынка, а также исключены отдельные источники получения данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг на организованном (биржевом) и внебиржевом рынке ценных бумаг.

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

В связи с изменениями порядка учета основных средств и нематериальных активов в соответствии с Положением № 448-П, вступившим в силу с 1 января 2016 года, а также с учетом принципов Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО») Банком был осуществлен пересмотр подхода к порядку признания нематериальных активов (далее – «НМА»).

В рамках изменения подхода к порядку признания НМА 20 июня 2016 года расходы на создание и приобретение НМА, отнесенные на финансовый результат деятельности Банка в 2008-2014 годах, были восстановлены на балансе как вложения в НМА в сумме 3 392 003 тыс. руб. с проведением увеличивающей корректировки счета нераспределенной прибыли на такую же сумму. По восстановленным на балансе НМА была доначислена амортизация за период до 2016 года с проведением корректировки, уменьшающей счет нераспределенной прибыли на сумму 1 436 871 тыс. руб., а также за первое полугодие 2016 года - на сумму 403 455 тыс. руб. с отнесением ее на финансовый результат текущего года. Дополнительно во втором полугодии 2016 года в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли были восстановлены расходы по капитальным вложениям в НМА в общей сумме 10 513 тыс. руб., отнесенные на финансовый результат Банка в период до 2016 года.

По итогам проведения всех корректирующих записей, связанных с пересмотром подхода к признанию НМА, общая сумма корректировки счета по учету нераспределенной прибыли в 2016 году составила 1 965 645 тыс. рублей.

Корректировки, которые связаны с изменением подхода к признанию НМА в 2016 году и которые повлияли на раскрытие годовой отчетности за 2015 год (сравнительный период) в годовой отчетности за 2016 год, представлены в п.5 Пояснительной информации.

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

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

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В годовой отчетности Банка за 2015 год (по состоянию на 1 января 2016 года) произведены корректировки для приведения ее в соответствие с формами представления отчетности за 2016 год (по состоянию на 1 января 2017 года). Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 311 291	(477 134)	11 834 157
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	477 134	477 134
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	176 841 201	(15 052)	176 826 149

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 858 141)	80 638	(5 777 503)
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(80 638)	(80 638)
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 908 937	(31 542)	5 877 395
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	31 542	31 542

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	85 070 392	1 545 655	86 616 047
2.2. Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года	402 469	1 545 655	1 948 124
6. Источники базового капитала, итого	128 909 873	1 545 655	130 455 528
29. Базовый капитал	125 780 138	1 545 655	127 325 793
45. Основной капитал, итого	125 780 138	1 545 655	127 325 793
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	42 777 564	(1 545 655)	41 231 909
51. Источники дополнительного капитала, итого	48 200 692	(1 545 655)	46 655 037
58. Дополнительный капитал, итого	48 200 692	(1 545 655)	46 655 037

Дополнительно в годовой отчетности Банка за 2015 год произведены корректировки, связанные с пересмотром подхода к порядку признания НМА, расходы по созданию которых были отнесены на финансовый результат деятельности Банка в период до 2016 года (см. п. 4.6 Пояснительной информации). С учетом данных корректировок годовая отчетность за прошлый отчетный период дает более четкое представление о финансовом положении Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 834 157	1 965 645	13 799 802
13. Всего активов	1 373 122 158	1 965 645	1 375 087 803
19. Отложенное налоговое обязательство	2 267 768	391 026	2 658 794
23. Всего обязательств	1 235 025 713	391 026	1 235 416 739
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84 679 941	2 568 827	87 248 768
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 908 937	(994 208)	4 914 729
35. Всего источников собственных средств	138 096 445	1 574 619	139 671 064
Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
21. Операционные расходы	15 544 619	603 182	16 147 801
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	8 545 558	(603 182)	7 942 376
23. Возмещение (расход) по налогам	2 636 621	391 026	3 027 647
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 877 395	(994 208)	4 883 187
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	5 908 937	(994 208)	4 914 729
Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	86 616 047	1 574 619	88 190 666
2.1 прошлых лет	84 667 923	2 568 827	87 236 750
2.2 отчетного года	1 948 124	(994 208)	953 916
6. Источники базового капитала, итого:	130 455 528	1 574 619	132 030 147
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	957 318	786 258	1 743 576
27. Отрицательная величина добавочного капитала	2 172 417	1 179 387	3 351 804
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	3 129 735	1 965 645	5 095 380
29. Базовый капитал, итого	127 325 793	(391 026)	126 934 767
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего	2 172 417	1 179 387	3 351 804
41.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	2 172 417	1 179 387	3 351 804
41.1.1 нематериальные активы	1 435 976	1 179 387	2 615 363
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	2 172 417	1 179 387	3 351 804
45. Основной капитал, итого	127 325 793	(391 026)	126 934 767
59. Собственные средства (капитал), итого	173 980 830	(391 026)	173 589 804

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	12 504 537	14 334 927
Средства в ЦБ РФ	52 362 719	12 270 535
Средства в кредитных организациях без риска потерь	47 155 770	19 140 310
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	<u>(6 281 907)</u>	<u>(3 874 857)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>105 741 119</u>	<u>41 870 915</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	85 416	2 871 095
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(4 892)</u>	<u>(28 711)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>105 821 643</u>	<u>44 713 299</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 050 000 тыс. руб. (см. п.6.12 Пояснительной информации).

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

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Производные финансовые инструменты	55 317 152	75 826 795
Долговые ценные бумаги	<u>2 427 706</u>	<u>3 664 423</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>57 744 858</u>	<u>79 491 218</u>

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	2 090 246	Руб.	7,75 - 8,5%	2026, 2031
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	336 454	Руб.	8,4%	2018
Еврооблигации РФ	<u>1 006</u>	Долл. США	11%	2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2 427 706</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>1 253 233</u>	Руб.	8,5%	2031

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 427 706 тыс. руб. и 3 664 423 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 года ценные бумаги, заблокированные для целей залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ, в торговом портфеле отсутствуют. По состоянию на 1 января 2016 года в торговый портфель ценных бумаг входят ценные бумаги в сумме 512 552 тыс. руб., заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО на 1 января 2017 года, представлена в таблице ниже. По состоянию на 1 января 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались.

	<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>
1 января 2017 года				
Облигации ОФЗ	<u>-</u>	<u>1 253 233</u>	<u>-</u>	<u>1 253 233</u>
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>-</u>	<u>1 253 233</u>	<u>-</u>	<u>1 253 233</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже:

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	28 424 019	3 934 882	330 345	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы	35 994 185	21 741	1 452 832	43 043 941	109 341	370 792
в том числе биржевые свопы	1 213 138	-	-	14 576 540	-	-
Опционы	698 476	5 810	5 810	349 836	2 506	2 506
Контракты в привязке к процентным ставкам						
	1 275 307 4			1 490 191 5		
Свопы	32	51 337 737	27 646 700	16	74 243 762	67 495 848
Опционы	17 675 068	16 982	16 982	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 317 152	29 452 669		75 826 795	69 719 304

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов 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 отчетного периода, и не отражает величину кредитного или рыночного риска. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» формы отчетности 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 87% и 92% активов по производным финансовым инструментам, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	600 597 148	763 278 240
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	11 077 710	533 025
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	211 119 316	307 713 386
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	811 716 464	1 070 991 626
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 479 781	127 362 654
Средства, размещенные в ЦБ РФ	2 000 000	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	935 196 245	1 198 354 280
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(73 251 884)	(65 816 973)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(53 947 064)	(47 556 762)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(204 506)	(202 468)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(19 100 314)	(18 057 743)
Итого чистая ссудная задолженность	861 944 361	1 132 537 307

По состоянию на 1 января 2017 года заемщики, на долю которых приходится 61% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2016 года – 52%.

На 1 января 2017 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 203 462 282 тыс. руб. На 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались. На 1 января 2016 года сумма прав требований по кредитам юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 320 923 064 тыс. руб., из них права требований в сумме 49 218 141 тыс. руб. находились в залоге по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ (см. п.6.8 Пояснительной информации).

На 1 января 2017 и 2016 года права требований по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 854 559 тыс. руб. и 802 330 тыс. руб. соответственно переданы в залог в качестве обеспечения по привлеченному межбанковскому кредиту.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные кредиты в сумме 2 178 317 тыс. руб. и 7 575 306 тыс. руб. соответственно, права требований по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.6.12 Пояснительной информации).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2017 года			
Автокредитование	42 871 615	(4 838 992)	38 032 623
Потребительские кредиты	39 728 328	(7 644 590)	32 083 738
Ипотечное кредитование	30 141 737	(4 234 925)	25 906 812
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 738 101	(2 381 807)	6 356 294
Итого	121 479 781	(19 100 314)	102 379 467
	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2016 года			
Автокредитование	51 124 192	(4 403 305)	46 720 887
Потребительские кредиты	34 280 381	(6 388 549)	27 891 832
Ипотечное кредитование	33 030 763	(5 333 866)	27 696 897
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 927 318	(1 932 023)	6 995 295
Итого	127 362 654	(18 057 743)	109 304 911

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»). Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за 2016 и 2015 годы представлена в таблице ниже:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Резерв на начало отчетного периода	65 816 973	47 561 972
Изменение резервов, в том числе:	10 568 282	20 921 522
досоздание резервов, в том числе:	72 405 105	98 977 434
- выдача ссуд	10 336 413	18 599 908
- изменение качества ссуд	55 076 985	60 135 804
- изменение официального курса иностранной валюты	6 991 707	20 241 722
восстановление резервов, в том числе:	(61 836 823)	(78 055 912)
- погашение ссуд	(7 415 772)	(22 827 252)
- изменение качества ссуд	(46 445 873)	(42 814 302)
- изменение официального курса иностранной валюты	(7 975 178)	(12 414 358)
Списание за счет резерва	(3 133 371)	(2 666 521)
Резерв на конец отчетного периода	73 251 884	65 816 973

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения. Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности.

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства и корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 января 2017 и 2016 года составила 58 768 932 тыс. руб. и 19 983 535 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения I и II категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва по ссудам, представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	161 372 409	270 493 859	431 866 268
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	35 215 394	33 180 588	68 395 982
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	14 531 513	267 896 696	282 428 209
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	29 026 005	29 026 005
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	211 119 316	600 597 148	811 716 464

По состоянию на 1 января 2017 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 № 254-П представлены по видам обеспечения следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Недвижимое имущество	-	24 436 611	24 436 611
Ценные бумаги	35 215 394	6 908 380	42 123 774
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 835 524	1 835 524
Оборудование	-	73	73
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	<u>35 215 394</u>	<u>33 180 588</u>	<u>68 395 982</u>

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения I и II категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва по ссудам, представлены следующим образом:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14,3% (133 435 385 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 13,6% (127 210 306 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,7% (6 225 079 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,7% (53 423 105 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,8% (35 559 397 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,9% (17 863 708 тыс. руб.).

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

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка на 1 января 2017 и 2016 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	261 213 803	210 379 506	50 760 775	70 083	-	3 439	-	-	-	-	790 852	208 153	240 835	222 679	14 717	-	3 439
корреспондентские счета	45 051 974	44 966 558	85 416	-	-	-	X	X	X	X	4 892	X	4 892	4 892	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	147 746 919	133 337 065	14 409 854	-	-	-	-	-	-	-	200 799	200 799	200 799	200 799	-	-	-
вложения в ценные бумаги	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	47 100 213	11 763 160	35 337 053	-	-	-	-	-	-	-	581 514	3 707	3 707	3 707	-	-	0
прочие активы	18 372 712	18 359 527	9 746	-	-	3 439	-	-	-	-	3 647	3 647	3 647	208	-	-	3 439
в том числе ссуды	16 272 184	16 272 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 941 984	1 953 195	918 706	70 083	-	-	-	-	-	-	X	X	27 790	13 073	14 717	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	666 781 871	335 975 594	224 185 690	51 611 681	25 286 332	29 722 574	1 993 805	4 383 122	2 237 237	27 400 111	58 276 673	54 260 328	54 792 386	4 919 506	8 371 215	11 779 091	29 722 574
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	532 751 370	256 404 354	196 210 714	46 132 505	19 835 831	14 167 966	1 925 641	396 281	1 445 810	15 948 708	38 684 080	35 464 755	35 464 755	4 406 560	7 696 747	9 193 482	14 167 966
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 194 323	-	2 661	272 747	-	918 915	-	-	-	-	976 219	976 219	976 219	27	57 277	-	918 915
вложения в ценные бумаги	62 119 386	61 909 724	115 522	-	-	94 140	-	-	-	-	95 295	95 295	95 295	1 155	-	-	94 140
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 077 710	4 165 899	6 911 811	-	-	-	-	-	-	-	69 118	34	34	34	-	-	-
прочие активы:	25 707 596	11 013 159	4 847 782	397 020	1 866 148	7 583 487	1	267 893	15 242	8 932 646	8 726 716	8 726 716	8 726 716	108 120	83 374	951 735	7 583 487
в том числе ссуды	23 763 000	9 844 937	4 293 175	393 444	1 858 457	7 372 987	1	267 893	15 242	8 932 646	8 479 872	8 479 872	8 479 872	76 449	82 623	947 813	7 372 987
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 045 719	2 403 789	756 265	455 605	38 131	391 929	4 840	17 532	49 199	383 307	-	-	532 058	25 010	95 672	19 447	391 929

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
													итого	II	III	IV	V	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	29 885 767	78 669	15 340 935	4 353 804	3 546 222	6 566 137	63 323	3 701 416	726 986	2 135 450	9 725 245	8 997 309	8 997 309	378 600	438 145	1 614 427	6 566 137	
Итого активы:	927 995 674	546 355 100	274 946 465	51 681 764	25 286 332	29 726 013	1 993 805	4 383 122	2 237 237	27 400 111	59 067 525	54 468 481	55 033 221	5 142 185	8 385 932	11 779 091	29 726 013	
в том числе ссуды	809 791 486	431 866 268	272 506 203	51 152 500	25 240 510	29 026 005	1 988 966	4 365 590	2 188 037	27 016 804	58 716 847	54 122 695	54 122 695	5 066 176	8 274 792	11 755 722	29 026 005	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	127 210 306	74 188 190	32 825 285	13 362 766	6 749 518	84 547	-	-	-	5 088 638	6 787 731	6 628 366	6 628 366	448 898	2 652 667	3 442 254	84 547	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 924 978	-	1 924 978	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 875	28 875	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	121 479 781	-	66 912 091	36 915 044	1 266 439	16 386 207	49 643	895 752	806 887	16 111 426	X	X	19 100 314	542 034	2 156 808	406 691	15 994 781	

По состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	332 724 099	293 898 693	38 823 746	185	-	1 475	-	-	-	-	382 941	230 545	249 167	247 653	39	-	1 475
корреспондентские счета	18 746 380	18 527 436	218 944	-	-	-	X	X	X	X	2 189	X	2 189	2 189	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	250 934 613	236 234 613	14 700 000	-	-	-	-	-	-	-	147 000	147 000	147 000	147 000	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	18 195 472	2 000 990	16 194 482	-	-	-	-	-	-	-	161 945	11 738	11 738	11 738	-	-	-
прочие активы	41 631 798	34 600 959	7 029 179	185	-	1 475	-	-	-	-	71 807	71 807	71 807	70 293	39	-	1475
в том числе ссуды	38 583 301	34 210 339	4 372 962	-	-	-	-	-	-	-	43 730	43 730	43 730	43 730	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 215 836	2 534 695	681 141	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 433	16 433	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	809 778 147	345 412 016	362 743 792	55 276 245	25 150 436	21 195 658	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	51 790 161	47 876 569	48 411 616	5 986 749	9 312 440	11 916 826	21 195 601
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	731 075 790	295 004 320	347 636 205	54 353 744	19 797 439	14 284 082	1 981 001	1 488 354	1 818 344	17 454 547	42 169 089	38 261 336	38 261 336	5 671 554	9 118 902	9 186 798	14 284 082
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 024 522	-	7 545	225 616	-	791 361	-	-	-	-	838 816	838 816	838 816	75	47 380	-	791 361
вложения в ценные бумаги	42 884 541	42 679 256	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	95 284	1 111	-	-	94 173
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	533 025	-	533 025	-	-	-	-	-	-	-	5 330	324	324	324	-	-	-
прочие активы	27 499 450	6 139 331	10 881 348	597	5 273 916	5 204 258	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	8 124 351	8 123 518	8 123 518	229 438	125	2 689 697	5 204 258
в том числе ссуды	25 506 566	4 924 286	10 325 117	-	5 260 771	4 996 392	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	7 870 209	7 869 376	7 869 376	189 991	-	2 682 993	4 996 392
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 597 085	1 460 363	1 170 502	561 956	19 563	384 701	22 258	6 753	37 758	334 414	-	-	535 047	22 603	117 823	9 977	384 644
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 163 734	128 746	2 404 055	134 332	59 518	437 083	37 406	20 259	20 772	400 512	557 291	557 291	557 291	61 644	28 210	30 354	437 083
Итого активы	1 142 502 246	639 310 709	401 567 538	55 276 430	25 150 436	21 197 133	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	52 173 102	48 107 114	48 660 783	6 234 402	9 312 479	11 916 826	21 197 076
в том числе ссуды	1 069 017 023	572 503 294	396 173 391	54 713 692	25 117 728	20 508 918	2 666 360	2 444 436	4 101 868	24 303 933	51 793 410	47 729 611	47 729 611	6 126 056	9 194 492	11 900 145	20 508 918
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	147 552 303	80 218 108	44 137 599	16 747 860	6 348 589	100 147	-	33 050	5 699	6 093 945	7 487 969	7 384 100	7 384 100	533 731	3 512 817	3 237 405	100 147

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный					
													по категориям качества				итого	II
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 619	29 619	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	127 362 654	-	75 765 534	34 076 989	1 905 391	15 614 740	93 313	1 314 263	1 561 119	15 100 424	X	X	18 057 743	604 013	1 990 891	628 951	14 833 888	

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Всего, в том числе:	503 168 546	637 703 653
Добыча полезных ископаемых, из них:	50 851 674	103 355 596
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15 594 977	24 932 606
Обрабатывающие производства, из них:	242 078 770	289 712 198
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	24 006 470	33 979 109
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 387 749	2 956 831
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	32 326 280	29 037 488
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	15 206 552	21 243 836
химическое производство	41 051 576	38 142 357
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 787 920	14 806 402
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	70 405 476	111 979 072
производство машин и оборудования	17 650 191	18 203 255
производство транспортных средств и оборудования	11 790 190	5 385 014
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 775 109	2 849 246
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 743 250	9 510 963
Строительство	6 878 491	8 525 030
Транспорт и связь	19 100 694	19 529 999
Оптовая и розничная торговля	83 809 130	98 166 002
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 031 512	84 561 362
Прочие виды деятельности	22 899 916	21 493 257
За вычетом резерва под обесценение	(36 743 562)	(32 139 351)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	466 424 984	605 564 302

Информация о концентрации ссуд на одного заемщика (группу связанных заемщиков), крупных ссуд и в разрезе географических сегментов представлена в п.9.4 Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	-	16 576 474	52 753 497	5 500 000	2 909 854	13 098 535	21 229 916	99 051 040	211 119 316
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	31 042 270	5 535 333	21 755 215	36 540 990	48 328 599	50 829 280	50 005 208	356 560 253	600 597 148
Физические лица	16 089 723	267 090	8 800 783	4 648 871	6 636 780	6 399 371	6 241 486	72 395 677	121 479 781
Итого	47 131 993	22 378 897	85 309 495	46 689 861	57 875 233	70 327 186	77 476 610	528 006 970	935 196 245
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(3 707)	(78 100)	(37 499)	(56 800)	-	(28 400)	(204 506)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 325 340)	(1 895 475)	(270 261)	(2 052 483)	(1 499 908)	(2 247 159)	(1 751 833)	(15 904 605)	(53 947 064)
Физические лица	(15 631 139)	(231 522)	(440 868)	(132 066)	(191 160)	(185 931)	(184 141)	(2 103 487)	(19 100 314)
Итого	(43 956 479)	(2 126 997)	(714 836)	(2 262 649)	(1 728 567)	(2 489 890)	(1 935 974)	(18 036 492)	(73 251 884)
Итого чистые ссуды	3 175 514	20 251 900	84 594 659	44 427 212	56 146 666	67 837 296	75 540 636	509 970 478	861 944 361

По состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	34 210 339	105 796 265	-	11 153 112	12 932 405	25 508 945	118 112 320	307 713 386
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 342 394	1 580 718	13 499 072	50 160 789	77 294 866	68 805 704	60 532 594	467 062 103	763 278 240
Физические лица	15 242 457	34 736	9 744 956	5 330 702	7 770 440	7 262 818	7 040 648	74 935 897	127 362 654
Итого	39 584 851	35 825 793	129 040 293	55 491 491	96 218 418	89 000 927	93 082 187	660 110 320	1 198 354 280
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(82 468)	-	(85 000)	(20 000)	-	(15 000)	(202 468)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 574 915)	(133 518)	(1 016 038)	(3 302 820)	(3 729 326)	(2 273 645)	(3 404 075)	(12 122 425)	(47 556 762)
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)
Итого	(35 821 902)	(135 520)	(1 606 494)	(3 441 748)	(4 020 690)	(2 490 854)	(3 599 541)	(14 700 224)	(65 816 973)
Итого чистые ссуды	3 762 949	35 690 273	127 433 799	52 049 743	92 197 728	86 510 073	89 482 646	645 410 096	1 132 537 307

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

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ	16 336 382	Доллары США	4,5% - 4,88%	2022 - 2026
Облигации ОФЗ	6 492 603	Руб.	6,2 - 7,6%	2017 - 2022
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4 598 938	Руб.	8,4 - 11,1%	2018 - 2023
Облигации, выпущенные российскими организациями	<u>4 802 439</u>	Руб.	7,55 - 10,3%	2016 - 2028
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 230 362			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>1 344 742</u>	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>33 575 104</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>3 961 958</u>	Руб.	6,4 - 7,6%	2017 - 2022

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

	1 января 2016 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ	17 656 944	Доллары США	4,5%, 4,88%	2022, 2023
Облигации, выпущенные российскими организациями	9 074 736	Руб.	7,5 - 8,9%	2016 - 2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	7 990 561	Руб.	7,9 - 13,0%	2016 - 2023
Облигации ОФЗ	7 116 844	Руб.	6,4 - 7,6%	2016 - 2022
Долевые ценные бумаги и доли	1 344 786	Руб.	-	-
Российские муниципальные облигации	837 281	Руб.	7,0%	2016
Облигации, выпущенные иностранскими организациями	<u>239 851</u>	Доллары США	4,95%	2016
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 916 217			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>1 344 786</u>	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>44 261 003</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>3 256 940</u>	Руб.	6,4 - 7,6%	2016 - 2022

Вложения в долговые ценные бумаги (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По вложениям в долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов, оценка произведена в сумме фактических затрат по их приобретению. При наличии признаков обесценения под вложения в долевые ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2017 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 94% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P's, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2016 года – 94%.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 31 821 382 тыс. руб. и 42 916 217 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют заблокированные ценные бумаги. По состоянию на 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 10 346 259 тыс. руб., заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов - резидентов:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Финансовая деятельность и страхование	2 854 158	3 973 447
Добыча полезных ископаемых	716 131	673 985
Транспорт и связь	628 450	2 261 415
Оптовая и розничная торговля	603 700	967 244
Металлургическое производство	-	890 542
Операции с недвижимым имуществом	-	308 103
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	4 802 439	9 074 736
Финансовая деятельность и страхование	1 234 741	1 234 785
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого долевые ценные бумаги и доли	1 344 742	1 344 786

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2017 года				
Облигации ОФЗ	-	3 807 386	154 572	3 961 958
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 807 386	154 572	3 961 958

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

1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
Облигации ОФЗ	-	3 256 940	-	3 256 940
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 256 940	-	3 256 940

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги является незначительным и составляет 0,1% суммы активов Банка. Детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	1 230 104	1 230 104
<i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	<i>1 230 104</i>	<i>1 230 104</i>
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
<i>акции нефинансовых организаций</i>	<i>111 112</i>	<i>111 112</i>
<i>акции финансовых организаций</i>	<i>4 708</i>	<i>4 708</i>
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 924	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 182)	(1 138)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 742	1 344 786

Информация о движении резервов на возможные потери за 2016 и 2015 год по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже.

	2016 год	2015 года
Резерв на начало отчетного периода	1 138	27
Изменение резервов, в том числе:	44	1 111
досоздание резервов	1 243	14 740
восстановление резервов	(1 199)	(13 629)
Резерв на конец отчетного периода	1 182	1 138

6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены инвестициями в ООО «ЮниКредит Лизинг»:

	1 января 2017 года		1 января 2016 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	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери. На 1 января 2017 и 2016 года резерв под обесценение инвестиций Банка в дочернюю компанию не создавался.

Участие Банка в капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» относится к категории существенных вложений в капитал финансовых организаций и участвует в расчете собственных средств (капитала) Банка (см. п.8.1 Пояснительной информации).

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

11 октября 2016 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 выпуска 26207 балансовой стоимостью 285 623 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ:				
XS0767472458	8 942 315	Доллары США	4.50%	04.04.2022
XS0971721450	6 039 950	Доллары США	4.88%	16.09.2023
Облигации ОФЗ:				
Выпуск 26205	8 063 470	Руб.	7,60 %	14.04.2021
Выпуск 29006	7 974 988	Руб.	11,90%	29.01.2025
Выпуск 29011	7 960 017	Руб.	11,70%	29.01.2020
Выпуск 26215	6 423 877	Руб.	7,00%	16.08.2023
Выпуск 25081	3 557 857	Руб.	6,20%	31.01.2018
Выпуск 26207	3 438 284	Руб.	8,15%	03.02.2027
Выпуск 26212	2 408 059	Руб.	7,05%	19.01.2028
Выпуск 26211	1 795 379	Руб.	7,00%	14.04.2021
Выпуск 26210	1 649 071	Руб.	6,80%	11.12.2019
За вычетом резерва на возможные потери	-			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 253 267			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	15 166 169	Руб.	6.2 % - 11.9%	2018 – 2028

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

	1 января 2016 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации ОФЗ:				
Выпуск 29011	8 070 314	Руб.	14,42%	29.01.2020
Выпуск 29006	8 060 434	Руб.	14,48%	29.01.2025
Выпуск 26205	7 958 577	Руб.	7,60%	14.04.2021
Выпуск 26215	6 317 568	Руб.	7,00%	16.08.2023
Выпуск 26207	3 695 682	Руб.	8,15%	03.02.2027
Выпуск 25081	3 462 485	Руб.	6,20%	31.08.2018
Выпуск 26212	2 368 285	Руб.	7,05%	19.01.2028
Выпуск 26211	1 764 964	Руб.	7,00%	25.01.2023
Выпуск 26210	1 614 497	Руб.	6,80%	11.12.2019
За вычетом резерва на возможные потери	-			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 312 806			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	11 697 229	Руб.	6,8% - 8,2%	2019 - 2028

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, входят в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, входят ценные бумаги в сумме 1 113 996 тыс. руб. и 21 258 723 тыс. руб. соответственно, блокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2017 года				
Облигации ОФЗ	-	15 166 169	-	15 166 169
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	15 166 169	-	15 166 169

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

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

В первом квартале 2017 года Банк принял решение о переводе в полном объеме портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, что раскрыто в качестве события после отчетной даты в п.14 Пояснительной информации.

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже. Данные на 1 января 2016 года приведены с учетом корректировок по НМА, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Основные средства	27 949 940	26 600 740
Нематериальные активы	6 873 787	3 392 003
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	111 618	107 800
Итого основные средства и нематериальные активы	34 935 345	30 100 543
Амортизационные отчисления по основным средствам	(19 077 699)	(17 389 604)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(2 236 835)	(1 436 871)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(62 321)	(57 330)
Итого амортизационные отчисления	(21 376 855)	(18 883 805)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	13 558 490	11 216 738
Капитальные вложения в основные средства	71 567	55 396
Капитальные вложения в нематериальные активы	826 146	2 403 807
Материальные запасы	219 720	176 401
За вычетом резервов на возможные потери	(59 740)	(52 540)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 616 183	13 799 802

Изменение стоимости основных средств в 2016 и 2015 году представлено в таблице ниже.

	Здания, сооружения, земля	Мебель и оборудование	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Капитальные вложения в основные средства	Итого
По балансовой стоимости					
Остаток на 1 января 2015 года	21 709 155	3 735 686	107 800	165 581	25 718 222
Приобретения/поступления	2 540	386 184	-	280 814	669 538
Переоценка	952 104	-	-	-	952 104
Выбытия	-	(184 929)	-	(390 999)	(575 928)
Итого	954 644	201 255	-	(110 185)	1 045 714
Остаток на 1 января 2016 года	22 663 799	3 936 941	107 800	55 396	26 763 936
Приобретения/поступления	-	246 596	3 818	324 957	575 371
Переоценка	1 310 667	-	-	-	1 310 667
Выбытия	(3 818)	(204 245)	-	(308 786)	(516 849)
Итого	1 306 849	42 351	3 818	16 171	1 369 189
Остаток на 1 января 2017 года	23 970 648	3 979 292	111 618	71 567	28 133 125
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	12 548 367	3 230 750	52 742	-	15 831 859
Амортизационные отчисления	634 003	396 113	4 588	-	1 034 704
Переоценка	765 279	-	-	-	765 279
Списано при выбытии	-	(184 908)	-	-	(184 908)
Итого	1 399 282	211 205	4 588	-	1 615 075
Остаток на 1 января 2016 года	13 947 649	3 441 955	57 330	-	17 446 934
Амортизационные отчисления	679 848	329 877	4 991	-	1 014 716
Переоценка	843 226	-	-	-	843 226
Списано при выбытии	-	(164 856)	-	-	(164 856)
Итого	1 523 074	165 021	4 991	-	1 693 086
Остаток на 1 января 2017 года	15 470 723	3 606 976	62 321	-	19 140 020
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2016 года	8 716 150	494 986	50 470	55 396	9 317 002
На 1 января 2017 года	8 499 925	372 316	49 297	71 567	8 993 105

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 7 459 303 тыс. руб. и 7 324 243 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка основных средств проводилась в декабре 2016 года независимым оценщиком Шориной Светланой Сергеевной, членом Королевского общества сертифицированных сурвейеров, регистрационный номер 6536470 от 23 апреля 2014 года, место работы - ООО «Си Би Ричард Эллис». Оценка справедливой стоимости производилась по состоянию на 1 декабря 2016 года сравнительным методом на основе цен активного рынка и рыночных сделок между независимыми сторонами.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка и ссудам.

6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	6 538 623	7 309 108
Средства в расчетах	<u>2 080 555</u>	<u>1 548 090</u>
	8 619 178	8 857 198
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 893 385)</u>	<u>(1 697 213)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>6 725 793</u>	<u>7 159 985</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	3 324 643	2 450 186
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	58 980	57 305
Авансы работникам	<u>4 657</u>	<u>4 011</u>
	3 388 280	2 511 502
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 424 725)</u>	<u>(340 960)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 963 555</u>	<u>2 170 542</u>
Итого прочие активы	<u>8 689 348</u>	<u>9 330 527</u>

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2016 и 2015 годы представлена в п.7.1 Пояснительной информации.

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в п.9.12 Пояснительной информации.

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

	1 января 2017 года				1 января 2016 года			
	Просроченная задолженность	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Просроченная задолженность	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Требования по получению процентов	801 721	1 904 620	3 832 282	6 538 623	741 000	2 813 505	3 754 603	7 309 108
За вычетом резервов под обесценение	<u>(713 176)</u>	<u>(165 032)</u>	<u>(133 037)</u>	<u>(1 011 245)</u>	<u>(643 276)</u>	<u>(92 719)</u>	<u>(183 494)</u>	<u>(919 489)</u>
Итого требования по получению процентов	<u>88 545</u>	<u>1 739 588</u>	<u>3 699 245</u>	<u>5 527 378</u>	<u>97 724</u>	<u>2 720 786</u>	<u>3 571 109</u>	<u>6 389 619</u>

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

На основании соглашений с ЦБ РФ Банк может привлекать кредиты Банка России под залог ценных бумаг (см. п.6.2, 6.4 и 6.5 Пояснительной информации) и кредиты под залог активов по Положению Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" (см. п.6.3 Пояснительной информации). Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению № 312-П	-	38 220 675
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675

По состоянию на 1 января 2016 года кредит в размере 20 000 000 тыс. руб. был привлечен по ставке 11,87% годовых на срок до 9 марта 2016 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США (18 220 675 тыс. руб.) привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требований по кредитным договорам с юридическими лицами. Общая сумма заложенных прав требований в рублевом эквиваленте составляет 49 218 141 тыс. руб. залоговой стоимостью 45 020 328 тыс. руб. с учетом поправочных коэффициентов Банка России.

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты и депозиты	138 702 938	135 237 952
Корреспондентские счета и средства в расчетах	12 273 608	7 029 625
Итого средства кредитных организаций	150 976 546	142 267 577

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входят субординированные кредиты, привлеченные Банком от своего единственного акционера в общей сумме 29 169 903 тыс. руб. и 50 988 730 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срочные депозиты	574 745 401	744 277 408
Депозиты до востребования	180 359 803	167 033 051
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	755 105 204	911 310 459

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	342 032 811	454 456 980
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	338 636 237	451 710 244
Обрабатывающие производства, в том числе:	83 619 357	78 979 198
- производство машин и оборудования	29 099 640	24 573 256
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 513 308	33 590 450
- химическое производство	14 621 918	10 592 922
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 608 628	6 708 197
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 775 081	2 724 928
- текстильное и швейное производство	1 410 531	160 789-
- обработка древесины и производство изделий из дерева	521 089	564 907
Оптовая и розничная торговля	60 019 622	63 600 983
Операции с недвижимым имуществом	35 534 680	42 923 888
Финансовая деятельность	31 786 682	56 153 578
Транспорт и связь	12 017 818	11 039 740
Строительство	11 607 525	8 506 541
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	4 859 446	11 068 520
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 662 016	6 501 434
Прочие	<u>2 609 324</u>	<u>3 071 136</u>
Физические лица	<u>168 355 923</u>	<u>175 008 461</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>755 105 204</u>	<u>911 310 459</u>

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

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	29 452 669	69 719 304
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	4 139 948	-
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями	<u>223 919</u>	<u>-</u>
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>33 816 536</u>	<u>69 719 304</u>

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

6.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

						1 января 2017 года			
		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности	
Облигации:									
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	22 619	2 323 636	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	8	817	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 602	46 710	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	136 680	4 136 680	-
Итого выпущенные долговые обязательства						6 346 937	160 909	6 507 846	-

Для облигаций серии БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

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

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

Облигации серии 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 января 2017 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 228 317 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 2 178 317 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 102,22% (норматив Н18).

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

						1 января 2016 года			
		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности	
Облигации:									
- Серия, номер	01-ИП	40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	126 932	5 126 932	-
- Серия, номер	БО-06	4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-07	4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-08	4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	14,00	134 447	6 601	141 048	-
- Серия, номер	БО-09	4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	14,00	70 771	3 474	74 245	-
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	82 109	10 082 109	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	10,50	189 818	2 239	192 057	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	10,50	58 423	2 416	60 839	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	10,75	2 810 003	29 799	2 839 802	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	133 989	4 133 989	-
Итого выпущенные долговые обязательства						32 263 462	719 779	32 983 241	-

На 1 января 2016 года размер ипотечного покрытия по облигациям серии 01-ИП и 02-ИП составляет 9 625 306 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 7 575 306 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составило 103,93% (норматив Н18).

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	31 698 725	30 348 834
Средства в расчетах	725 662	466 425
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	160 909	719 779
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	2 560	506
Итого прочие финансовые обязательства	<u>32 587 856</u>	<u>31 535 544</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 594 916	1 241 913
Резервы - оценочные обязательства	2 769 615	175 039
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	367 625	302 718
Доходы будущих периодов	263 537	332 341
Расчеты с прочими кредиторами	167 670	55 754
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>5 163 363</u>	<u>2 107 765</u>
Итого прочие обязательства	<u>37 751 219</u>	<u>33 643 309</u>

По состоянию на 1 января 2017 года в состав резервов по оценочным обязательствам входит резерв в сумме 2 500 000 тыс. руб., созданный по регуляторному риску, сумма которого будет урегулирована в первом квартале 2017 года.

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в п. 9.12 Пояснительной информации.

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

	<u>1 января 2017 года</u>			<u>1 января 2016 года</u>		
	<u>Срок погашения до 30 дней</u>	<u>Срок погашения свыше 30 дней</u>	<u>Итого</u>	<u>Срок погашения до 30 дней</u>	<u>Срок погашения свыше 30 дней</u>	<u>Итого</u>
Обязательства по уплате процентов	446 358	31 252 367	31 698 725	736 951	29 611 883	30 348 834

6.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года уставный капитал Банка составлял 40 438 324 тыс. руб. и состоял из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая. В составе уставного капитала Банка отсутствуют привилегированные кумулятивные акции.

В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Чистая прибыль за год, тыс. руб.	11 029 606	4 914 729
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>4 588</u>	<u>2 044</u>

В 2016 и 2015 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась. Дивиденды не начислялись и не выплачивались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за 2016 год представлена ниже. Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	-	6 819 525
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-
Изменение резервов	10 683 985	139 522	44	-	6 376 703
в т.ч. восстановление резервов	(88 327 626)	(2 505 098)	(1 199)	-	(36 904 869)
в т.ч. досоздание резервов	99 011 611	2 644 620	1 243	-	43 281 572
Списание за счет резерва	(3 179 190)	(45 819)	-	-	(398 537)
Остаток на 1 января 2017 года	74 269 968	1 013 192	1 182	-	12 797 691
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	73 251 884	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 892	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 013 192	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за 2015 год представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2015 года	48 267 027	669 311	27	-	6 298 144
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	21 245 370	330 884	1 111	-	633 056
в т.ч. восстановление резервов	(80 358 095)	(1 647 536)	(13 629)	-	(27 068 780)
в т.ч. досоздание резервов	101 603 465	1 978 420	14 740	-	27 701 836
Списание за счет резерва	(2 747 224)	(80 706)	-	-	(111 675)
Остаток на 1 января 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	-	6 819 525
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2016 и 2015 годы, представлена в п. 6.3 Пояснительной информации.

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	105 937 106	89 788 620
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(116 377 225)</u>	<u>(84 258 116)</u>
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(10 440 119)	5 530 504
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 814 128 951	2 330 917 331
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(1 817 783 121)</u>	<u>(2 317 487 433)</u>
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(3 654 170)	13 429 898
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(14 094 289)</u>	<u>18 960 402</u>

7.3. Возмещение (расход) по налогам

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за 2016 и 2015 годы приведены в следующей таблице:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль до налогообложения	16 318 473	7 942 376
Расходы по текущему налогу на прибыль	(4 171 501)	(499 104)
Расходы по другим налогам и сборам	(703 234)	(801 242)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>(414 132)</u>	<u>(1 727 301)</u>
Итого расходы по налогам	(5 288 867)	(3 027 647)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	<u>11 029 606</u>	<u>4 914 729</u>
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>11 087 625</i>	<i>4 883 187</i>
<i>(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности</i>	<i>(58 019)</i>	<i>31 542</i>

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

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлен следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Резерв на возможные потери	1 599 733	1 369 383
Начисленные проценты по ссудам	1 402 477	869 439
Прочие обязательства	659 887	92 162
Резерв на возможные потери по ссудам	305 980	7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 899	(188 697)
Прочие активы	(17 825)	(12 125)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(200 902)	37 096
Основные средства и нематериальные активы	(1 847 525)	(1 625 558)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(3 818 285)</u>	<u>(3 200 516)</u>
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(1 639 561)</u>	<u>(2 658 794)</u>
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	1 435 513
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(1 639 561)</u>	<u>(1 223 281)</u>

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2016 и 2015 году представлена в таблице ниже.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Отложенные налоговые активы на начало отчетного периода	1 435 513	558 266
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного периода	(2 658 794)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, признанное в составе добавочного капитала	(393 174)	(54 246)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(23 106)</u>	<u>(1 727 301)</u>
Итого изменение отложенного налога на прибыль	<u>(416 280)</u>	<u>(1 781 547)</u>
Отложенные налоговые активы на конец отчетного периода	-	1 435 513
Отложенные налоговые обязательства на конец отчетного периода	<u>(1 639 561)</u>	<u>(2 658 794)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(1 639 561)</u>	<u>(1 223 281)</u>

7.4. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных в 2016 и 2015 году и отраженные в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	6 939 550	5 865 930
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>1 416 555</u>	<u>1 291 936</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>8 356 105</u>	<u>7 157 866</u>

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменились методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. Это явилось причиной увеличения суммы расходов по выплате вознаграждений в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, начисленные в 2016 и 2015 году, представлены ниже. В состав ключевого управленческого персонала включаются члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также члены Наблюдательного совета Банка.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Краткосрочные вознаграждения	200 648	163 236
Долгосрочные вознаграждения	92 308	148 146
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<u>1 803</u>	<u>1 148</u>
Итого	<u>294 759</u>	<u>312 530</u>

На основании решения единственного акционера Банка единовременные выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, включая работу в Аудиторском комитете, в 2016 году составили 2 038 тыс. руб. трем членам Наблюдательного Совета и 2015 году – 1 377 тыс. руб. одному члену Наблюдательного совета Банка.

Оплата труда членов коллегиального исполнительного органа Банка, являющихся работниками, принимающими риски, которая входит в состав расходов на содержание персонала, представлена следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Фиксированная часть оплаты труда	171 179	137 645
Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	252 854	278 811
вознаграждение, относящееся к отчетному году	92 308	148 146
вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	<u>160 546</u>	<u>130 665</u>
Итого оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	<u>424 033</u>	<u>416 456</u>

Выплаченное и отсроченное нефиксированное вознаграждение членам коллегиального исполнительного органа Банка, являющихся работниками, принимающими риски, представлено следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Выплаты в отчетном периоде за предыдущий отчетный период, в том числе:		
в денежной форме	118 265	151 309
в неденежной форме	55 851	34 971
в неденежной форме	62 414	116 338
Количество работников, которым выплачено нефиксированное вознаграждение	7	7
Вознаграждение, отсроченное на последующие отчетные периоды, в том числе:		
в денежной форме	160 546	130 665
в денежной форме	54 284	60 149
в неденежной форме	106 262	70 516
Итого нефиксированная часть оплаты труда	278 811	281 974

На дату составления годового отчета распределение переменной части вознаграждения по итогам 2016 года не утверждено, фактических выплат нефиксированного вознаграждения в 2017 году по итогам 2016 года не осуществлялось.

В 2016 году выплата при увольнении одного члена коллегиального исполнительного органа Банка, являющегося работником, принимающим риски, составила 4 647 тыс. руб. В 2015 году выплаты при увольнении работников, принимающих риски, не производились.

Политика Банка по вознаграждениям, в том числе работникам, принимающим риски, раскрыта в п.13 Пояснительной записки.

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

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

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

8.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 395-П») представлена ниже. Данные на 1 января 2016 года приведены с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	<u>1 января 2017</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	138 363 187	126 934 767
Основной капитал	<u>138 363 187</u>	<u>126 934 767</u>
Дополнительный капитал	35 741 342	46 655 037
Собственные средства (капитал)	<u>174 104 529</u>	<u>173 589 804</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	<u>138 363 187</u>	<u>126 934 767</u>
Базовый капитал, в т. ч.	<u>138 363 187</u>	<u>126 934 767</u>
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)	9 888 886	953 916
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	90 588 878	87 236 750
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	5 954 058	5 095 380
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	490 960	736 441
Добавочный капитал	<u>-</u>	<u>-</u>
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>35 741 342</u>	<u>46 655 037</u>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты	29 169 903	40 472 418
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 571 439	6 182 619
Собственные средства (капитал)	<u>174 104 529</u>	<u>173 589 804</u>

В составе показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в период с 1 января 2014 года по 1 января 2018 года, учитываются существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой организации ООО «ЮниКредит Лизинг» (см. п.6.4.1 Пояснительной информации). С 1 января 2018 года применение данного показателя исключается. На 1 января 2017 года существенные вложения в капитал дочерней финансовой компании включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала, в размере 490 460 тыс. руб. (40% от суммы вложений), на 1 января 2016 года – 763 441 тыс. руб. (60% от суммы вложений).

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. На 1 января 2017 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>29 169 903</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>29 169 903</u>		

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

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	19.11.2007	Евро	100 000	7 969 720	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	27.02.2008	Евро	100 000	7 969 720	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>35 049 290</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>50 988 730</u>		

11 июля 2016 года Банком было осуществлено полное досрочное погашение двух субординированных кредитов, привлеченных Банком в 2007 и 2008 году от единственного акционера ЮниКредит Банк Австрия АГ, на общую сумму 200 000 тыс. евро, а также начисленных процентов в размере 1 205 тыс. евро. По состоянию на 1 января 2016 года при расчете собственных средств (капитала) указанные кредиты включались в состав источников дополнительного капитала по амортизационной стоимости в сумме 5 423 128 тыс. руб. с учетом коэффициента дисконтирования 0,7.

В результате смены 24 октября 2016 года единственного акционера Банка права требования по субординированному кредиту в сумме 480 900 тыс. долл. США, привлеченному Банком 26 марта 2015 года, перешло от прежнего акционера ЮниКредит Банк Австрия АГ к ЮниКредит С.п.А, кредитной организации и холдинговой компании международной финансовой группы ЮниКредит (см. п.1.1 Пояснительной информации).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 2016 и 2015 года в составе капитала, представлена следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Чистая прибыль от переоценки имущества	480 422	201 171
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>1 509 066</u>	<u>2 589 377</u>
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>1 989 488</u>	<u>2 790 548</u>

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2017 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	35 741 342
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	906 081 750	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	35 741 342
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		29 169 903	субординированные кредиты	X	29 169 903
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	14 616 183	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 277 859	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 277 859	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 277 859
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 185 239	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 185 239
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 639 561	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 001 009 026	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	490 960

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	41 231 909
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 053 578 036	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	46, 47	46 655 037
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		50 988 730	из них: субординированные кредиты	X	40 472 418
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	13 793 878	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 741 206	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 741 206	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 741 206
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 611 809	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 611 809
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 435 513	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 435 513	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 658 794	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 242 093 810	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	736 441

8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»).

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 068 094 332	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 068 094 332	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 076 302 786	1 344 587 661

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 076 302 786</u>	<u>1 068 094 332</u>	<u>1 068 094 332</u>
Кредитный риск	863 562 590	855 354 136	855 354 136
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	44 843 616	44 843 616	44 843 616
Рыночный риск	54 118 042	54 118 042	54 118 042
Операционный риск	113 778 538	113 778 538	113 778 538

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 344 587 661</u>	<u>1 336 859 387</u>	<u>1 336 859 387</u>
Кредитный риск	1 071 734 394	1 064 006 120	1 064 006 120
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	78 904 820	78 904 820	78 904 820
Рыночный риск	91 815 522	91 815 522	91 815 522
Операционный риск	102 132 925	102 132 925	102 132 925

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже. Значения нормативов на 1 января 2016 года рассчитаны с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	16,2	10	12,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	13,0	5	9,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	13,0	6	9,5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

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

8.3. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения № 2332-У представлены ниже.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал	138 363 187	126 934 767
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 249 684 731</u>	<u>1 630 219 692</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>11,1</u>	<u>7,8</u>

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

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

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

9.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе касающиеся управления рисками и капиталом.

Наблюдательным советом Банка образован Аудиторский Комитет с целью оказания ему содействия в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения основных рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (лимитов).

Член Правления, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов идентификации, принятия и оценки рисков, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов органам управления Банка. Используемые в Банке процедуры андеррайтинга, оценки рисков, отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, но для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

Управление рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, а также Комитетом по управлению активами и пассивам. 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, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет. На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент стратегических рисков, в составе которого образованы:
 - Управление рыночных рисков;
 - Управление операционных рисков;
 - Управление моделирования кредитного риска и отчетности;
 - Управление по внедрению Базельских стандартов и риск – интеграции;
- Управление мониторинга;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами.

Контроль органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Банка, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по соблюдению лимитов, рискам и достаточности капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

Департамент стратегических рисков совместно с другими подразделениями Блока управления рисками ежемесячно готовит Аналитический отчет по рискам (Analytical Risk Report), который содержит информацию по метрикам риска аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, качеству кредитного портфеля и ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально - Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

9.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Банк входит в международную банковскую группу, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых стандартах и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах присутствия группы ЮниКредит.

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение целевых, контрольных и предельно допустимых уровней риска, их непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем существенным рискам, которым подвержен Банк. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками.

В 2016 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс внедрения передовых стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка. Достаточность капитала для Банка - это не только вопрос выполнения требований, но и неотъемлемая часть оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску - совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из его целевых бизнес - показателей. 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.

Методология аппетита к риску основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений:

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

Аппетит к риску является частью бюджетного процесса, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита любой метрики аппетита к риску влечет рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами в рамках ежемесячного мониторинга для урегулирования, анализа причин их возникновения и разработки плана корректирующих мероприятий с последующим информированием Правления и Наблюдательного совета Банка, а также линии компетенции группы ЮниКредит. Нарушения контрольных значений и/или лимитов метрик по кредитному риску дополнительно рассматриваются на Специальном кредитном комитете. Нарушения контрольных значений и/или лимитов метрик по операционному риску дополнительно рассматриваются на Комитете по операционным рискам Банка.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на метрики аппетита к риску происходит ежегодно. Целевые, контрольные значения и лимиты данных метрик согласовываются на уровне группы ЮниКредит, а затем рассматривается Правлением Банка. После рассмотрения Правлением методология и инструментальная панель аппетита к риску представляется Наблюдательному совету Банка для утверждения.

Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка с последующим информированием членов Наблюдательного совета Банка и ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В первом полугодии 2016 года в Банке была разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России и группы ЮниКредит. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике. Сценарии и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка (результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие).

Планирование капитала также осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Банка. Планирование капитала осуществляется с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес - показателей бюджета и будущей потребности в капитале. Учитывается также запланированное увеличение капитала, выплата дивидендов и другие меры по капиталу.

В 2016 году принципы и подходы политики Банка в области управления рисками и капиталом по сравнению с 2015 годом не изменились. В течение 2016 года Банк продолжил работу по повышению эффективности управления рисками и капиталом. В 2016 году в рамках внедрения требований Банка России и Базельского комитета были проведены работы по усовершенствованию моделей оценки кредитного риска, ВПОДК, а также процедур контроля соблюдения аппетита к риску в процессе реализации бизнес-стратегии. Помимо этого, была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, внедрены методы распределения экономического капитала на бизнес-подразделения.

Особое внимание в 2016 году было уделено обновлению Плана финансового оздоровления и восстановления Банка в случае чрезвычайной ситуации, полностью соответствующего требованиям Банка России и международными стандартами. Также в рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам, были продолжены работы по улучшению качества данных в информационных системах Банка

9.3. Управление кредитным риском

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

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

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

- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации;
- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

В кредитном процессе функции подразделений, являющихся инициаторами заявок на предоставление кредита, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес-подразделения предлагают, а подразделения блока рисков предоставляют независимое мнение для финального одобрения кредита соответствующим уполномоченным органом Банка.

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

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- 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 для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок по кредитным сделкам сегмента малого и среднего бизнеса в размере до 73 миллионов рублей, а также рассмотрением и одобрением кредитных заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса собирается на регулярные очные заседания, которые проводятся по мере необходимости, но не реже, чем два раза в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности, а также стратегией работы с проблемной задолженностью.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом либо Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков готовит свое заключение. Заявку на получение кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий уполномоченный орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная организационная структура позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск-стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Банк также отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по крупнейшим заемщикам.

Система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля, действует только в отношении стандартных кредитных продуктов розничных клиентов с низким уровнем риска, который определяется по результатам комплексной оценки платежеспособности клиента, истории отношений с Банком и суммы кредита. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес - подразделений, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам.

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

В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

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

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

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

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

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке на постоянной основе совершенствуются процедуры систематического выявления и оценки потенциально-проблемных клиентов. Работа с потенциально-проблемными клиентами осуществляется в рамках отдельной базы данных (Watch List), в рамках которой осуществляется анализ и обработка поступающих данных, классификации клиентов по признаку проблемности в различные статусы, определение стратегии работы, назначение и контроль исполнения планов мероприятий.

Управление мониторинга принимает активное участие в модификации подходов Банка к мониторингу некоторых наиболее рискованных в период кризиса кредитных продуктов (факторинговое финансирование, овердрафты), организован регулярный мониторинг инициирования корпоративными клиентами процедур банкротства, а также исков от других банков-кредиторов. Также в целях снижения потенциальных рисков в Банке внедрены процедуры, позволяющие проводить дополнительные проверки наиболее существенных факторов риска еще на стадии подписания кредитной документации с клиентами Банка.

Управление мониторинга в 2016 году продолжало активную работу по внедрению расширенного автоматизированного функционала мониторинга физических лиц в рамках проекта группы ЮниКредит по внедрению золотых стандартов мониторинга розничных клиентов. Разрабатываемый функционал включает более полный список негативных сигналов, информирующих о потенциальных проблемах клиентов; полный перечень правил присвоения клиентам различных статусов в зависимости от статуса проблемности и уровня кредитного риска, что позволит получить объективную картину по портфелю Банка, а также ряд мер по плану мероприятий, назначенных к исполнению. Завершение работ по проекту ожидается во втором полугодии 2017 года.

В конце 2016 года стартовала стадия подготовки проекта по формированию требований и архитектурного решения по планируемому расширению функционала мониторинга в сегменте клиентов малого и среднего бизнеса. Реализация данного функционала станет важным шагом в построении в Банке целостной автоматизированной системы раннего предупреждения негативных тенденций, созданной на базе стандартов группы ЮниКредит.

Экспертиза риск-менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Банка на высоком уровне. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков и отраслям позволяют развивать кредитный портфель Банка в рамках установленных риск-стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка.

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

В настоящее время Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции №139-И (с учетом неттинга). По состоянию на 1 января 2016 года величина кредитного риска рассчитана в соответствии с подходом, предусмотренным п.2.3 Инструкции №139-И.

	Риск-вес	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	104 888 736	-	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	237 276 986	47 455 397	391 465 107	78 293 021
Активы 3-й группы риска	50%	916	458	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	574 435 447	574 435 447	714 713 135	714 713 135
Активы 5-й группы риска	150%	2 344	3 516	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	73 884 880	101 569 001	63 343 992	93 334 428
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	27 823 679	7 227 662	13 439 497	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	581 301 184	86 018 290	536 468 161	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	54 049 021	46 852 819	65 140 857	63 977 305

9.4. Управление риском концентрации

В первую очередь, Банк контролирует риск концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков). В рамках рассмотрения и одобрения сделок Банк устанавливает/обновляет лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков, которые представляют собой потенциальный максимальный риск, который Банк готов принять по отношению к заемщику или группе заемщиков, принадлежащим к одной экономической группе. Данные лимиты учитывают также вид экономической деятельности и страновую принадлежность заемщика (группы заемщиков). Банк отслеживает концентрацию рисков по крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), а также контролирует ограничение максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленное Банком России.

По состоянию на 1 января 2017 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 15%, на 1 января 2016 года – 23% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды, выданные десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляют 40% ссуд, предоставленных клиентам Банка (46% ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2016 года – 42% кредитного портфеля Банка (46% ссуд, предоставленных юридическим лицам).

По состоянию на 1 января 2017 года в кредитном портфеле Банка находятся шесть заемщиков (групп связанных заемщиков), общая сумма ссуд каждому из которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2016 года – 13 заемщиков (групп связанных заемщиков). По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма указанных кредитов составляет 317 708 787 тыс. руб., на 1 января 2016 года – 551 462 116 тыс. руб.

Используя подходы группы ЮниКредит к управлению корпоративным портфелем, Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации и развития соответствующей отрасли/сегмента, а также оценки кредитоспособности заемщиков и ожидаемых убытков (Expected Losses). Для контроля риска, связанного с концентрацией какой-либо отрасли, каждый отраслевой сектор не должен превышать целевой показатель объема риска. Методы оценки и управления данным риском определяются группой ЮниКредит.

Банк на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг структуры портфеля и установленного индикативного объема риска, выраженного через ожидаемые убытки той или иной отрасли или сегмента отрасли. При этом указанные показатели носят не лимитирующий, а индикативный характер и только дают сигнал о необходимости анализа или изменения стратегии в отношении клиентов данной отрасли.

Ссуды юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлены в п.6.3 Пояснительной информации.

9.5. Управление страновым риском

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

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

- трансфертный риск и конверсионный риск – невозможность контрагента выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);

- суверенный риск – ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;
- поставочный риск – риск кредитных потерь, вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

С одной стороны, Банк как резидент Российской Федерации является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями группы ЮниКредит, а также соответствующими требованиями регулирующих органов Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов, установленных группой ЮниКредит. При этом следует отметить, что согласно применяемому в группе ЮниКредит подходу риск ряда стран для Банка не лимитируется, как правило, это страны с высокими кредитными рейтингами и Россия как страна местонахождения Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов и активов на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 504 537	-	-	-	12 504 537
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 719	-	-	-	52 362 719
Средства в кредитных организациях	3 169 798	17 094	43 945 255	104 147	47 236 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 396 194	-	17 348 664	-	57 744 858
Чистая ссудная задолженность	667 815 108	3 143 869	147 802 443	43 182 941	861 944 361
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 163 447	-	411 657	-	33 575 104
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 253 267	-	-	-	58 253 267
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 616 183	-	-	-	14 616 183
Прочие активы	7 515 087	10 729	2 091 951	161 478	9 779 245
Всего активов	889 796 340	3 171 692	211 599 970	43 448 566	1 148 016 568
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	88 978 887	464 739	59 680 053	1 852 867	150 976 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 641 342	1 597 215	16 471 355	6 395 292	755 105 204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 205 567	-	21 610 969	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	41 284 015	1 086	275 469	10 832	41 571 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 666 207	3 291	191 684	1 650 750	7 511 932
Всего обязательств	885 122 955	2 066 331	98 229 530	9 909 741	995 328 557

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

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	14 334 927	-	-	-	14 334 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 270 535	-	-	-	12 270 535
Средства в кредитных организациях	3 865 328	74 296	17 892 938	150 132	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 808 904	-	25 682 314	-	79 491 218
Чистая ссудная задолженность	813 532 263	3 379 101	255 505 428	60 120 515	1 132 537 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 018 475	-	242 528	-	44 261 003
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 312 806	-	-	-	43 312 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 799 802	-	-	-	13 799 802
Прочие активы	10 374 180	6 097	2 543 746	173 488	13 097 511
Всего активов	<u>1 009 317 220</u>	<u>3 459 494</u>	<u>301 866 954</u>	<u>60 444 135</u>	<u>1 375 087 803</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	38 220 675	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	66 278 867	598 886	72 097 410	3 292 414	142 267 577
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 440 774	2 058 032	16 869 457	10 942 196	911 310 459
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 974 151	-	59 745 153	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	32 263 462	-	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	36 139 275	983	151 822	20 307	36 312 387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 219 536	652	99 660	3 027	5 322 875
Всего обязательств	<u>1 069 536 740</u>	<u>2 658 553</u>	<u>148 963 502</u>	<u>14 257 944</u>	<u>1 235 416 739</u>

Как видно из таблиц выше, Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях, и сделок с производными финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, значительная доля которых приходится на страны ОЭСР.

9.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав требований по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. В 2016 и 2015 году сделки по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами не проводились.

9.7. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 января 2017 года кредитный риск Банка по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ») представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	39 942 777	31 901 207	5 654 422	-	37 555 629
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	15 374 375	15 374 375	1 119 017	-	16 493 392
Итого	55 317 152	47 275 582	6 773 439	-	54 049 021

По состоянию на 1 января 2016 года кредитный риск Банка по производным финансовым инструментам представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	54 017 516	36 940 950	5 404 172	-	42 345 122
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	21 809 279	21 809 279	986 456	-	22 795 735
Итого	75 826 795	58 750 229	6 390 628	-	65 140 857

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8
1 января 2016 года	36 940 950	54 017 516	0,7

9.8. Управление риском ликвидности

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

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

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП по профилю ликвидности Банка.

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

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

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

В рамках подхода группы ЮниКредит Банком проводится стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

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

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования.

Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

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

Для анализа структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности; отчеты формируются ежедневно и предоставляются КУАП на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год;
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение подушки ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств рассчитанное согласно нормативным актам РФ, реализующим требования стандартов Базель III. Следует отметить, что норматив краткосрочной ликвидности контролируется Банком на уровне банковской группы, головной организацией которой является Банк (см. п.3 Пояснительной информации).

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3, Н26 и рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности, обязательных для Банка, по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлены ниже:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	144,1	107,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	219,8	282,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	59,2	65,6

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности. Данные на 1 января 2016 года приведены с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
в том числе обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 294	-	-	-	-	-	47 236 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая ссудная задолженность	88 855 486	38 855 798	52 885 806	132 100 300	390 326 268	151 886 583	854 910 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	7 451 384	21 580 729	32 812 010
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 557 857	54 488 252	58 046 109
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 616 183	14 616 183
Прочие активы	-	-	-	9 779 245	-	-	9 779 245
Всего активов	200 983 392	39 354 698	55 668 153	197 695 347	401 671 381	244 814 262	1 140 187 233
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 436 972	9 985 513	507 553	2 108 042	2 471 752	35 637 679	149 147 511
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	216 348 260	74 359 903	73 141 405	68 289 009	271 712 979	50 590 443	754 441 999
в том числе вклады физических лиц	48 341 248	21 929 715	18 300 334	26 578 903	22 644 595	30 150 887	167 945 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 816 536	-	-	-	-	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 468 630	-	-	-	-	8 102 772	41 571 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 511 932	-	-	-	-	-	7 511 932
Всего обязательств	389 582 330	84 345 416	73 648 958	70 397 051	280 531 668	94 330 894	992 836 317
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 393 321	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(383 372)	-	-	-	-	(923 908)	(1 307 280)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 439	6 571 439
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 161 068	-	-	-	-	84 393 697	92 554 765
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 139 137	-	-	-	-	6 890 469	11 029 606
Всего источников собственных средств	11 916 832	-	-	-	-	140 771 179	152 688 011
Итого обязательств	401 499 162	84 345 416	73 648 958	70 397 051	280 531 668	235 102 073	1 145 524 328
Чистая позиция	(200 515 770)	(44 990 718)	(17 980 805)	127 298 296	121 139 713	9 712 189	(5 337 095)
Совокупный разрыв ликвидности	(200 515 770)	(245 506 488)	(263 487 293)	(136 188 997)	(15 049 284)	(5 337 095)	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2017 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 263 487 293 тыс. руб. в периоде до шести месяцев и объясняется значительной долей краткосрочных и депозитов до востребования в пассивах. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 275 469 876 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 253 541	-	-	-	-	-	12 253 541
в том числе обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 982 694	-	-	-	-	-	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 391 205	-	75 826 795	319 228	940 854	79 478 082
Чистая ссудная задолженность	370 121 364	43 288 340	98 806 052	181 654 341	261 982 708	174 298 968	1 130 151 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	28 449 046	44 011 062
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	13 799 802	13 799 802
Прочие активы	-	-	-	12 620 377	-	-	12 620 377
Всего активов	419 334 497	48 788 613	99 986 236	270 786 597	272 276 033	261 074 994	1 372 246 970
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675	-	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	79 179 232	300 000	1 123 650	291 944	25 734 657	35 642 057	142 271 540
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 533 960	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	123 363 265	909 991 848
в том числе вклады физических лиц	24 871 800	23 895 122	25 203 044	47 236 352	10 899 888	43 634 331	175 740 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	-	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	32 263 462
Прочие обязательства	35 184 166	-	-	-	-	1 128 221	36 312 387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 322 875	-	-	-	-	-	5 322 875
Всего обязательств	349 939 537	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	160 133 543	1 234 102 091
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 320	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	(2 471 701)	(2 514 533)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 619	6 182 619
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 855 071	-	-	-	-	84 393 697	87 248 768
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 900 629)	-	-	-	-	6 815 358	4 914 729
Всего источников собственных средств	911 610	-	-	-	-	138 759 454	139 671 064
Итого обязательств	350 851 147	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	298 892 997	1 373 773 155
Чистая позиция	68 483 350	(56 332 441)	(4 521 375)	106 116 655	(77 454 371)	(37 818 003)	(1 526 185)
Совокупный разрыв ликвидности	68 483 350	12 150 909	7 629 534	113 746 189	36 291 818	(1 526 185)	

9.9. Управление рыночным риском

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

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

Банк выделяет пять категорий рыночного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

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

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

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

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

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

В течение 2016 года Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета и Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета VAR по совокупности торговой и банковской книг. Расчет рыночного риска для регуляторных целей обновлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»).

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 045 809	1 801 889
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	618 195	1 424 363
VAR с учетом риска изменения спреда	821 120	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	6 125	18 807

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	84 040	229 060
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	56 106	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	63 582	26 654
VAR с учетом валютного риска	6 125	18 807

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов (не аудировано). В состав активов банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 098 612	1 779 617
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	594 605	1 392 237
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	893 052	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 511-П и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Процентный риск (ПР)	3 866 715	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	462 729	343 489
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	<u>54 118 042</u>	<u>91 815 522</u>

9.10. Управление процентным риском

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

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

² Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

Банк осуществляет контроль как над процентным риском от собственно торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Банка в целом. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП Банка осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыльность.

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

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

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Банке принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк может принять решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства попадают в процентный разрыв на срок 1 день. Репликация возможна по статьям: собственный капитал, текущие счета юридических и физических лиц.

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

В таблицах ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты (не аудировано).

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 285)	(4 279)	(4 556)	(16 061)	(3 018)	(30 199)
Долл. США	(947)	1 052	(6)	(191)	(613)	(705)
Евро	48	123	(27)	(95)	(27)	22
Сумма всех валют по модулю	3 296	5 494	4 629	16 374	3 660	31 042

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(839)	(3 889)	(918)	(20 477)	(3 026)	(29 149)
Долл. США	1 718	433	(123)	939	(225)	2 742
Евро	(25)	302	(17)	(68)	(41)	151
Сумма всех валют по модулю	2 596	4 720	1 100	21 532	3 296	32 206

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги (не аудировано). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 182)	(4 600)	(5 192)	(15 386)	(1 982)	(29 342)
Долл. США	(859)	545	401	(188)	(613)	(714)
Евро	(124)	79	42	(55)	(27)	(85)
Сумма всех валют по модулю	3 181	5 252	5 670	15 684	2 624	30 276

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(778)	(2 487)	(834)	(20 294)	(2 809)	(27 202)
Долл. США	1 406	541	(406)	982	(222)	2 301
Евро	9	267	2	9	(41)	246
Сумма всех валют по модулю	2 207	3 404	1 285	21 367	3 077	29 998

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям торговой книги (не аудировано).

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(103)	321	636	(675)	(1 036)	(857)
Долл. США	(88)	507	(407)	(3)	-	9
Евро	172	44	(69)	(40)	-	107
Сумма всех валют по модулю	374	890	1 117	756	1 036	1 039

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(61)	(1 402)	(84)	(183)	(217)	(1 947)
Долл. США	312	(108)	283	(43)	(3)	441
Евро	(34)	35	(19)	(77)	-	(95)
Сумма всех валют по модулю	422	1 557	386	360	220	2 568

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У (не аудировано).

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 504 537
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 129 599
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 896 657
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	27 091 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 508 417
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 178 342
В долларах США	27 089 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 802 192
Ссудная задолженность,												
в том числе:	290 418 654	195 173 775	51 586 026	78 647 772	164 276 890	57 976 001	49 751 713	8 284 130	5 835 820	4 771 974	2 965 604	14 513 242
кредитных организаций,												
в том числе:	104 550 948	30 191 354	3 661 514	4 491 060	78 452 986	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	22 678 569	5 957 941	2 190 425	4 491 060	2 364 873	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	81 872 379	24 233 413	1 471 089	-	76 088 113	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	182 539 449	158 181 130	37 608 747	56 334 126	58 850 899	39 863 436	28 234 620	2 168 635	696 971	-	-	12 352 912
в рублях	44 075 669	23 048 620	32 217 351	52 734 943	48 552 667	32 053 787	8 188 600	955 850	696 971	-	-	7 241 316
в долларах США	130 746 826	110 804 121	2 580 618	2 456 861	10 030 055	6 089 284	19 113 918	206 544	-	-	-	5 111 596
физических лиц, в том числе	3 328 257	6 801 291	10 315 765	17 822 586	26 973 005	18 112 565	21 517 093	6 115 495	5 138 849	4 771 974	2 965 604	2 160 330
в рублях	3 171 529	6 533 768	9 568 748	17 533 894	26 428 039	17 661 753	20 691 216	5 451 594	4 451 477	4 290 902	2 535 613	2 056 771
в долларах США	148 347	231 387	600 363	253 724	497 718	413 785	754 788	603 536	656 081	468 184	416 828	62 746
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	-	3 667 358	1 006 992	2 285 796	7 928 167	5 994 442	21 966 623	26 846 072	10 591 937	6 094 379	-	36 002 661
в рублях	-	3 187 765	509 087	2 121 112	7 598 800	5 665 075	21 307 889	12 306 128	10 591 937	6 094 379	-	19 734 829
в долларах США	-	479 593	497 905	164 684	329 367	329 367	658 734	14 539 944	-	-	-	16 267 832
Прочие активы, в том числе	353 317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 118 429
в рублях	350 056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 891 928
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 584 940
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе	9 317	3 329	4 964	193 842	-	-	-	-	-	-	-	14 506 098
в рублях	9 317	3 329	4 964	193 842	-	-	-	-	-	-	-	14 506 098
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные swaps,												
в том числе	47 629 379	62 269 695	4 927 500	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в рублях	26 888 350	38 640 800	4 927 500	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в долларах США	6 702 587	23 628 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,												
в том числе	127 043 810	292 434 343	48 457 036	57 454 429	118 791 930	65 161 282	5 596 206	12 616 635	121 314	-	-	-
в рублях	48 019 000	85 260 500	4 480 783	18 715 777	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	70 349 873	196 861 969	43 976 253	35 484 287	116 430 920	64 842 226	5 277 150	12 616 635	121 314	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	492 545 796	553 548 500	105 982 518	138 581 839	290 996 987	142 107 325	77 314 542	47 746 837	16 549 071	10 866 353	2 965 604	214 153 384

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций,												
в том числе	90 776 452	47 950 785	539 565	224 490	154 201	301 849	336 434	391 130	-	-	-	12 273 608
в рублях	86 228 779	10 132 611	31 144	66 547	154 201	301 848	336 434	391 130	-	-	-	10 790 653
в долларах США	3 894 310	37 360 851	425 342	157 943	-	-	-	-	-	-	-	932 523
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	152 121 949	75 035 081	76 244 646	58 479 944	273 219 139	83 882 281	6 640 719	124 935	283 683	6 455	-	164 613 339
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,												
в том числе	12 233 202	5 723 499	2 903 429	-	-	-	-	-	-	-	-	164 613 339
в рублях	9 503 513	2 628 653	1 765 727	-	-	-	-	-	-	-	-	70 817 149
в долларах США	1 851 289	661 027	645 790	-	-	-	-	-	-	-	-	42 906 663
депозиты и юридические лиц, в том числе	119 549 937	52 012 697	60 735 762	34 798 340	253 806 522	81 441 604	1 656 206	-	1 405	-	-	-
в рублях	101 824 364	9 923 891	2 342 416	4 710 065	378 963	383 364	1 098 726	-	-	-	-	-
в долларах США	17 454 117	42 050 453	58 167 131	29 798 365	253 303 256	81 058 240	557 480	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	20 338 810	17 298 885	12 605 455	23 681 604	19 412 617	2 440 677	4 984 513	124 935	282 278	6 455	-	-
в рублях	8 055 534	11 194 001	9 310 800	13 428 816	7 439 148	1 666 115	803 155	990	284	16	-	-
в долларах США	7 684 449	4 554 434	2 286 403	8 971 795	10 326 404	690 663	3 496 167	97 031	258 370	1 385	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	246 966	105 006	353 929	7 008 874	50 005	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	246 966	105 006	353 929	7 008 874	50 005	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	51 057	65 022	73 075	80 538	11 209	-	-	-	-	-	-	75 527 652
в рублях	37 433	49 426	68 289	70 966	8 566	-	-	-	-	-	-	44 318 928
в долларах США	5 311	7 662	-	-	2 643	-	-	-	-	-	-	31 074 654
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 830 514
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 830 514
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps, в том числе	48 686 508	59 334 594	4 549 268	10 311 673	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	42 305 398	37 000 709	4 549 268	10 311 673	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	36 803 821	153 215 426	136 235 435	224 278 637	43 427 516	59 355 138	29 439 836	40 421 162	3 093 502	454 927	-	-
в рублях	2 000 000	12 972 000	27 310 200	25 500 000	33 341 000	40 459 300	12 897 000	1 000 000	-	-	-	-
в долларах США	28 103 655	133 226 789	108 606 179	192 040 595	7 278 828	18 257 727	15 649 480	39 293 540	3 093 502	454 927	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	328 439 787	335 847 874	217 746 995	293 729 211	323 820 939	143 589 273	36 416 989	40 937 227	3 377 185	461 382	-	410 245 113
Совокупный разрыв	164 106 009	217 700 626	(111 764 477)	(155 147 372)	(32 823 952)	(1 481 948)	40 897 553	6 809 610	13 171 886	10 404 971	2 965 604	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	6 290 512	7 256 397	(2 794 112)	(1 551 474)								
- 400 базисных пунктов	(6 290 512)	(7 256 397)	2 794 112	1 551 474								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 334 927
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 836 517
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	5 045 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 207 569
в рублях	5 992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 835 786
В долларах США	4 972 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816 153
Ссудная задолженность,												
в том числе:	507 650 825	227 662 537	84 736 234	90 723 233	127 084 665	147 399 102	58 473 005	12 554 602	5 811 141	5 333 858	2 069 893	17 793 244
кредитных организаций,												
в том числе:	188 430 921	26 610 899	21 048 733	8 779 017	14 365 857	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-
в рублях	63 265 511	-	9 854 497	2 509 168	2 259 284	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	111 605 728	26 102 283	9 978 200	6 238 186	12 090 915	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	315 722 177	191 082 715	48 960 144	58 822 527	81 602 225	29 874 522	34 650 583	2 573 592	121 497	-	-	12 461 422
в рублях	71 033 827	25 204 766	35 045 315	47 512 186	43 420 069	20 661 403	32 191 932	2 573 592	121 497	-	-	5 225 458
в долларах США	233 352 817	135 104 068	10 449 438	6 447 882	34 745 298	6 675 335	1 664 184	-	-	-	-	6 507 404
физических лиц, в том числе	3 497 727	9 968 923	14 727 357	23 121 689	31 116 583	18 017 669	20 090 192	9 981 010	5 689 644	5 333 858	2 069 893	5 331 822
в рублях	3 205 797	9 447 181	13 526 090	22 526 727	30 146 126	17 169 087	18 699 297	8 777 710	4 508 302	4 132 315	1 648 018	5 009 297
в долларах США	291 839	444 911	980 741	543 281	899 356	792 530	1 284 037	1 099 231	1 105 215	1 184 483	399 770	263 564
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	47 925 277
в рублях	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	29 611 720
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 215 963
Прочие активы, в том числе	815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 587 270
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 255 430
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 528 394
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе	6 464	7 609	40 781	38 564	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107
в рублях	3 251	1 183	31 142	19 286	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107
в долларах США	3 213	6 426	9 639	19 278	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные swaps,												
в том числе	37 338 820	47 389 698	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	16 525 350	8 176 985	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	3 280 086	35 227 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,												
в том числе	206 767 661	260 027 582	110 595 992	138 894 634	124 066 420	94 426 060	75 759 198	398 486	15 305 367	-	-	-
в рублях	57 550 100	76 083 100	6 060 342	8 957 500	500 000	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	146 348 462	179 593 015	88 596 210	124 119 238	116 393 672	93 071 208	75 360 712	-	15 305 367	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	756 810 393	536 436 613	195 696 693	238 756 354	254 632 768	248 442 291	149 412 268	23 774 623	39 979 421	11 212 758	2 069 893	209 254 394

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций,												
в том числе	77 477 381	95 419 366	364 413	189 495	-	-	21 100	-	-	-	-	6 905 192
в рублях	72 158 302	20 300 000	-	-	-	-	21 100	-	-	-	-	5 306 390
в долларах США	5 319 079	58 159 180	364 413	189 495	-	-	-	-	-	-	-	555 586
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	136 241 306	42 803 537	94 942 366	161 693 763	166 658 332	279 998 002	101 586 375	351 929	69 345	10 071	-	142 372 608
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,												
в том числе	14 850 702	3 361 434	2 526 639	4 113 424	-	-	-	-	-	-	-	142 372 608
в рублях	8 571 208	2 057 106	1 258 249	-	-	-	-	-	-	-	-	58 827 535
в долларах США	3 627 931	659 862	662 738	3 935 666	-	-	-	-	-	-	-	33 050 457
депозиты и юридические лиц,												
в том числе	105 091 254	16 534 665	68 256 930	109 581 694	162 264 601	277 659 799	100 583 568	-	-	-	-	-
в рублях	77 817 649	12 713 408	27 638 026	6 915 833	944 164	3 837	780 974	-	-	-	-	-
в долларах США	26 289 659	3 295 857	39 265 632	101 801 094	161 111 467	277 626 672	99 802 594	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	16 299 350	22 907 438	24 158 797	47 998 645	4 393 731	2 338 203	1 002 807	351 929	69 345	10 071	-	-
в рублях	9 812 147	12 740 616	12 199 014	10 798 149	1 884 895	1 830 738	257 454	546	1 130	196	-	-
в долларах США	4 472 014	7 576 570	8 311 195	29 552 622	1 620 118	342 700	520 972	89 273	36 482	2 753	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	75 416	77 803	93 715	90 751	6 739	-	-	-	-	-	-	109 686 104
в рублях	63 595	49 694	77 162	68 577	1 450	-	-	-	-	-	-	80 851 866
в долларах США	6 344	16 756	4 810	9 621	5 289	-	-	-	-	-	-	28 646 039
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps, в том числе	45 831 301	55 370 431	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	43 041 899	21 897 607	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	190 433 908	466 090 216	98 485 948	110 213 443	63 766 605	37 754 008	25 479 052	10 225 182	23 402 161	364 414	-	-
в рублях	6 557 500	12 922 600	21 331 100	34 450 000	26 032 200	30 341 000	16 004 300	1 452 000	-	-	-	-
в долларах США	180 768 217	440 336 367	61 221 468	74 727 379	35 056 579	5 101 789	9 474 752	8 454 393	23 322 464	364 414	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	450 059 312	670 860 995	197 447 622	288 950 525	230 431 676	321 752 010	127 086 527	10 577 111	23 471 506	374 485	-	397 037 121
Совокупный разрыв	306 751 081	(134 424 382)	(1 750 929)	(50 194 171)	24 201 092	(73 309 719)	22 325 741	13 197 512	16 507 915	10 838 273	2 069 893	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	11 758 382	(4 480 634)	(43 773)	(501 942)								
- 400 базисных пунктов	(11 758 382)	4 480 634	43 773	501 942								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

9.11. Управление риском инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты (или риск изменения кредитного спреда) связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения кредитного спреда по облигациям из портфеля ценных бумаг.

Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения кредитного спреда и его влияние на прибыльность.

В Банке осуществляется контроль над риском изменения кредитного спреда в разрезе портфелей: торговый, доступный для продажи, инвестиционный. Разработанная система лимитов и метрик риска изменения кредитного спреда позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

Для управления риском изменения кредитного спреда в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кредитного спреда на один базисный пункт (показатель CPV);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя CPV в разрезе подразделений
- учет фактора риска кредитного спреда в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только фактора риска кредитного спреда.

Контроль соответствия риска изменения кредитного спреда всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлена итоговая оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кривых кредитного спреда на один базисный пункт в абсолютном выражении (не аудировано).

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	39 341	35 676
Банковская книга	39 652	35 238
Торговая книга	432	438

9.12. Управление валютным риском

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

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

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

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

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

Информация об активах и пассивах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 129 597	2 896 657	3 319 048	159 235	12 504 537
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 719	-	-	-	52 362 719
Средства в кредитных организациях	2 821 634	29 885 984	12 059 239	2 469 437	47 236 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 743 912	946	-	-	57 744 858
Чистая ссудная задолженность	357 882 253	464 093 139	39 842 046	126 923	861 944 361
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 308 218	16 266 886	-	-	33 575 104
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 271 002	14 982 265	-	-	58 253 267
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 616 183	-	-	-	14 616 183
Прочие активы	6 452 465	2 886 750	424 948	15 082	9 779 245
Всего активов	<u>558 587 983</u>	<u>531 012 627</u>	<u>55 645 281</u>	<u>2 770 677</u>	<u>1 148 016 568</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	107 556 165	41 679 586	1 323 673	417 122	150 976 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 064 726	433 505 309	62 322 207	4 212 962	755 105 204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 816 536	-	-	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	10 362 678	31 082 753	124 061	1 910	41 571 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 802 133	3 895 791	536 543	277 465	7 511 932
Всего обязательств	<u>415 949 175</u>	<u>510 163 439</u>	<u>64 306 484</u>	<u>4 909 459</u>	<u>995 328 557</u>

Информация об активах и пассивах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 836 514	4 127 418	3 203 335	167 660	14 334 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 270 535	-	-	-	12 270 535
Средства в кредитных организациях	3 573 797	5 813 590	11 070 512	1 524 795	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 483 426	7 792	-	-	79 491 218
Чистая ссудная задолженность	401 946 547	658 172 456	72 169 109	249 195	1 132 537 307
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 955 238	18 305 765	-	-	44 261 003
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 312 806	-	-	-	43 312 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 799 802	-	-	-	13 799 802
Прочие активы	8 182 310	4 037 933	827 416	49 852	13 097 511
Всего активов	<u>595 360 975</u>	<u>690 464 954</u>	<u>87 270 372</u>	<u>1 991 502</u>	<u>1 375 087 803</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20 000 000	18 220 675	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	77 897 085	46 367 080	17 959 864	43 548	142 267 577
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 857 350	596 587 210	71 880 214	3 985 685	911 310 459
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	32 263 462	-	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	7 477 051	28 646 316	183 641	5 379	36 312 387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 973 663	309 076	38 607	1 529	5 322 875
Всего обязательств	<u>451 187 915</u>	<u>690 130 357</u>	<u>90 062 326</u>	<u>4 036 141</u>	<u>1 235 416 739</u>

9.13. Управление операционным риском

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

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний. Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками Юридического департамента.

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

Правление Банка несет ответственность за организацию, управление и контроль за системой управления операционными рисками.

К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- создание системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за:

- принятие решений по вопросам операционного риска;
- непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка, представляющими собой линии операционного контроля: Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности, Департамент информационных технологий.

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

- 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;
- 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.

Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль третьего уровня системы управления операционным риском Банка, а также эффективности системы внутренней самооценки управления операционным риском.

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

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

Ниже представлена величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	182 045 664	163 412 674
чистые непроцентные доходы	86 342 792	78 810 229
	95 702 872	84 602 445
Операционный риск	9 102 283	8 170 634

9.14. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 января 2017 года Банк создал резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 269 615 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2016 года - в размере 175 039 тыс. руб.

9.15. Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации или репутационный риск представляет собой риск возникновения убытков или риск снижения стоимости компании вследствие негативного восприятия имиджа Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, надзорных и регулирующих органов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации, хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении рисками, недостатки бизнес-процессов и процедур, неосмотрительное ведение бизнеса, то есть события или действия, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

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

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

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

Банк минимизирует репутационный риск путем:

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

В целях реализации положений Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России в Банке разработаны и введены в действие «Правила внутреннего контроля, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также назначены ответственные сотрудники, которые отвечают за реализацию указанных Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и программ их осуществления.

Банк реализует программу по противодействию коррупции и формирует внутреннюю культуру, в которой коррупционные действия неприемлемы ни при каких обстоятельствах. С этой целью в Банке разработаны, утверждены и введены в действие политика по противодействию коррупции и кодекс делового поведения, которые отражают приверженность Банка этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации, а также определяют ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм антикоррупционного законодательства членами органов управления и сотрудниками Банка, а также третьими лицами, с которыми Банк состоит в деловых отношениях.

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

10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости Банком применяются следующие методы и исходные данные.

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

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

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

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

- Tradition; либо
- Reuters.

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

- По долговым ценным бумагам, для которых отсутствует активный рынок, отсутствует последняя котировка на покупку или признаваемая котировка или рыночная цена, рассчитанная биржей, текущая (справедливая) цена устанавливается на основе теоретической переоценки по утвержденной методике расчета.
- Для определения текущей (справедливой) цены вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, Банк использует сравнительный подход. Ввиду того, что рыночная цена акций компаний, не торгующихся на фондовом рынке, не может быть оценена через котировки, Банк использует метод сравнения с компанией-аналогом, который основан на использовании цены, сформированной открытым фондовым рынком. На основе рыночных показателей определяется значение показателя стоимость/прибыль для списка компаний-аналогов. В том случае, если прямых аналогов для оцениваемой компании на российском рынке нет, то Банк использует данные по компаниям-аналогам как по развивающимся, так и по развитым рынкам. Затем на основе последних данных о прибыли для оцениваемой компании, с учетом специфики России, делается оценка текущей (справедливой) цены с учетом доли Банка в оцениваемой компании.

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии ее определения по состоянию на 1 января 2017 года.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги, в том числе:	1 006	2 426 700	-	2 427 706
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	1 006	1 173 467	-	1 174 473
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	1 253 233	-	1 253 233
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	22 828 985	9 401 377	1 344 742	33 575 104
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	18 867 027	9 401 377	1 344 742	29 613 146
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	3 961 958	-	-	3 961 958
Производные финансовые инструменты	-	55 317 152	-	55 317 152
Итого финансовые активы	22 829 991	67 145 229	1 344 742	91 319 962
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	29 452 669	-	29 452 669
Итого финансовые обязательства	-	29 452 669	-	29 452 669

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии ее определения по состоянию на 1 января 2016 года.

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

На 1 января 2017 и 2016 года оценка, основанная на ненаблюдаемых рыночных данных, произведена по вложениям в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 1 344 742 тыс. руб. и 1 344 786 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на основе финансовой отчетности по МСФО.

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 торговое финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	795 402 685	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	112 704 869	120 721 231
Прочая деятельность	259 083 415	264 013 511
Итого активы	<u>1 167 190 969</u>	<u>1 400 422 826</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	718 941 087	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	213 138 287	224 639 697
Прочая деятельность	55 355 438	156 961 486
Итого обязательства	<u>987 434 812</u>	<u>1 237 488 406</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2016 год.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	30 289 044	7 675 323	6 087 327	44 051 694
Межсегментные доходы/(расходы)	709 659	1 523 157	(2 232 816)	-
Чистый процентный доход	<u>30 998 703</u>	<u>9 198 480</u>	<u>3 854 511</u>	<u>44 051 694</u>
Чистый комиссионный доход	2 174 562	3 787 059	-	5 961 621
Дивидендный доход	-	-	4	4
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	739 408	1 141 348	263 157	2 143 913
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(369 734)	(369 734)
Прибыль/(убыток) от выбытия финансовых активов	290 233	42 924	-	333 157
Операционные доходы	<u>34 202 906</u>	<u>14 169 811</u>	<u>3 747 938</u>	<u>52 120 655</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(13 371 855)	(4 033 539)	-	(17 405 394)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>20 831 051</u>	<u>10 136 272</u>	<u>3 747 938</u>	<u>34 715 261</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 397 716)	(9 867 285)	(1 290 144)	(17 555 145)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	11 685	11 685
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>14 433 335</u>	<u>268 987</u>	<u>2 469 479</u>	<u>17 171 801</u>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(3 474 456)
Прибыль	<u>14 433 335</u>	<u>268 987</u>	<u>2 469 479</u>	<u>13 697 345</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2015 год.

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

Ниже представлена информация о чистом процентном доходе Банка от продолжающейся деятельности от основных продуктов и услуг:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	9 056 867	11 306 794
Текущие счета	6 970 621	7 406 607
Потребительские ссуды	1 216 494	1 531 857
Краткосрочное финансирование	1 200 663	2 005 731
Срочные депозиты	1 039 677	1 483 790
Ипотечные ссуды	417 207	265 345
Прочее кредитование	2 098 467	2 553 490
Прочие продукты	<u>22 051 698</u>	<u>12 970 536</u>
Чистый процентный доход	<u>44 051 694</u>	<u>39 524 150</u>

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода Банка за 2016 и 2015 годы представлено ниже в соответствии с местонахождением клиентов.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Российская Федерация	29 275 381	21 464 681
Страны ОЭСР	12 759 583	15 515 051
Страны, не входящие в ОЭСР	<u>2 016 730</u>	<u>2 544 418</u>
Итого	<u>44 051 694</u>	<u>39 524 150</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы РСБУ	1 148 016 568	1 375 087 803
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	28 005 440	32 484 569
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 695 189	998 710
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(284 580)	(2 932 771)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	(539 612)	(1 445 818)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 575 367)	(3 428 892)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 906 944)	(3 308 000)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(7 372 802)	(621 742)
Прочие активы	<u>2 153 077</u>	<u>3 588 967</u>
Активы МСФО	<u>1 167 190 969</u>	<u>1 400 422 826</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 148 016 568	1 375 087 803
Собственные средства	27 068 146	22 882 843
Отложенное и текущее налоговое обязательство	5 184 064	5 014 228
Начисленные операционные расходы	2 669 400	1 915 285
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(146 303)	404 256
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(521 540)	(1 168 695)
Корректировка резервов на возможные потери	(7 511 932)	(5 322 875)
Прочие обязательства	<u>(7 567 434)</u>	<u>1 609 981</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 167 190 969</u>	<u>1 400 422 826</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам 2016 и 2015 года:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Финансовый результат РСБУ	11 029 606	4 914 729
Разница по резервам на возможные потери	5 384 248	795 857
Начисленный и отложенный налог на прибыль	1 814 411	(745 691)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 247 038	8 014 884
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	1 207 832	(2 004 798)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(826 436)	(757 675)
Разница по резервам по ссудной задолженности	(4 094 815)	2 935 536
Прочее	(2 064 539)	2 098 850
Финансовый результат МСФО	<u>13 697 345</u>	<u>15 251 692</u>

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому 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.

По состоянию на 1 января 2017 года единственным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А., материнская компания международной финансовой группы ЮниКредит. Смена единственного акционера Банка с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А состоялась 24 октября 2016 года (см. п.1.1 Пояснительной информации). При этом в порядке правопреемственности права и обязанности ЮниКредит Банк Австрия АГ по основным договорам с Банком перешли к ЮниКредит С.п.А.

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

- Группа 1 – непосредственный и конечный акционеры Банка (на 1 января 2017 года - ЮниКредит С.п.А., на 1 января 2016 года – ЮниКредит С.п.А. и ЮниКредит Банк Австрия АГ)
- Группа 2 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит и Банком (на 1 января 2017 года включает ЮниКредит Банк Австрия АГ).
- Ключевой управленческий персонал (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

Для целей сопоставимости информации по операциям с Банка со своими акционерами данные о балансовых остатках, доходах и расходах по операциям с ЮниКредит С.п.А. и ЮниКредит Австрия АГ включены в данные по Группе 1 в соответствии с их юридическим статусом по отношению к Банку в течение и на конец раскрываемого отчетного периода.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2016 и 2015 годах проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	730 206	10 242 489	10 972 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 398 148	3 374 827	15 772 975
Чистая ссудная задолженность	127 379 490	25 291 496	152 670 986
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	1 944 096	1 711 051	3 655 147
Обязательства			
Средства кредитных организаций	34 031 395	11 692 070	45 723 465
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	584 301	584 301
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 468	11 683 812	14 334 280
Прочие обязательства	54 918	209 425	264 343
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	693 773	693 773
Безотзывные обязательства	404 765 878	639 938 560	1 044 704 438
Выданные гарантии и поручительства	4 491 926	3 850 257	8 342 183
Полученные гарантии и поручительства	6 428 678	27 087 026	33 515 704

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

	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	48 448	25 863 625	25 912 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 750 332	11 201 254	16 951 586
Чистая ссудная задолженность	137 632 010	26 094 197	163 726 207
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	1 542 122	1 268 829	2 810 951
Обязательства			
Средства кредитных организаций	41 118 126	323 520	41 441 646
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	876 766	876 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 343 101	13 685 206	17 028 307
Прочие обязательства	177 706	21 907	199 613
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	500 051	500 051
Безотзывные обязательства	196 250 797	784 867 900	981 118 697
Выданные гарантии и поручительства	7 847 003	1 297 559	9 144 526
Полученные гарантии и поручительства	8 177 436	2 252 435	10 429 871

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за 2016 год, представлены ниже:

	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	6 460 781	2 933 162	9 393 943
Процентные расходы	(4 249 318)	(285 507)	(4 534 825)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(116 247)	(116 247)
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	27 627 804	1 105 620	28 733 424
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	(1 793 376)	(779 871)	(2 573 247)
Комиссионные доходы	109 780	166 345	276 125
Комиссионные расходы	(274 354)	(571 642)	(845 996)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(162 199)	(162 199)
Прочие операционные доходы	1 817	1 006	2 823
Операционные расходы	-	(1 176)	(1 176)

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	5 092 490	1 470 127	6 562 617
Процентные расходы	(3 212 533)	(133 942)	(3 346 475)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	69 316	69 316
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	4 094 773	(3 376 189)	718 584
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	929 630	(1 257 101)	(327 471)
Комиссионные доходы	61 801	121 176	182 977
Комиссионные расходы	(308 242)	(73 687)	(381 929)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(137 836)	(137 836)
Прочие операционные доходы	2 074	2 186	4 260
Операционные расходы	(2 255)	(14 461)	(16 816)

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 355 724 тыс. руб. и 318 047 тыс. руб. соответственно. За 2016 и 2015 год процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 15 021 тыс. руб. и 11 360 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 294 759 руб. и 312 530 тыс. руб. соответственно (см. п.7.4 Пояснительной информации).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждений и компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с членами исполнительного органа Банка и руководителем подразделения внутреннего аудита, утверждает индивидуальные суммы фиксированного и переменного вознаграждения, которые выплачиваются руководителям высшего звена. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Банка (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению их компенсаций и системы вознаграждения, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения. Комитет избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. В 2016 и 2015 годах в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 14 вопросов.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года к категории работников, принимающих риски, относятся члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка. Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2017 составляет 6 человек (дата увольнения одного работника - 30 декабря 2016 года), на 1 января 2016 года - 7 человек. Все работники Банка, принимающие риски, являются работниками, решения которых оказывают влияние на деятельность группы ЮниКредит в целом. Информация о вознаграждении работников, принимающим риски, раскрыта в п.7.4 Пояснительной записки.

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

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

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

14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

03 февраля 2017 года на основании решения Правления Банка от 31 января 2017 года проведена переклассификация всего портфеля ценных бумаг категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в сумме 57 887 561 тыс. руб. в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

И.О. Главного бухгалтера

10 марта 2017 года



В.А. Старовойтов

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 116 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш Смит»

