

**Банковская группа  
Акционерное общество «ЮниКредит Банк»**

**Раскрытие информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**по состоянию на 1 января 2017 года**

СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	3
СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	5
<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА</b>	
ВВЕДЕНИЕ	7
1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	8
2.1. Сведения об участниках	8
2.2. Операционная среда	10
3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	10
3.1. Структура органов и подразделений, осуществляющих управление рисками	11
3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом	12
4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	14
4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)	14
4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска	20
4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)	20
4.4. Информация о показателе финансового рычага	22
5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	22
5.1. Кредитный риск	22
5.1.1. Политика и организация работы по управлению кредитным риском	22
5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля	26
5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	38
5.1.4. Величина кредитного риска	40
5.2. Риск концентрации	40
5.3. Страновой риск	41
5.4. Риск ликвидности	43
5.3.1. Норматив краткосрочной ликвидности	48
5.5. Рыночный риск	50
5.6. Процентный риск	53
5.7. Риск инвестиций в долговые инструменты	56
5.8. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги	57
5.9. Валютный риск	58
5.10. Операционный риск	60
5.11. Риск потери деловой репутации	62
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	64

**Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Группы АО ЮниКредит Банк по состоянию на 1 января 2017 года**

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности <sup>1</sup>		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	58 588 565	1, 2	64 867 256	
2	Средства в кредитных организациях	5	63 506 296	3	47 236 522	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2, 6	43 663 257	4	56 500 590	
3.1	производные финансовые инструменты	6	41 257 596	4.1	55 317 152	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	2 405 661	4.2	1 183 438	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	12 738 828	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	1 695 189	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	205 993 874	6.1	210 914 810	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	677 010 924	6.2	650 768 491	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	1 253 233	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	60 626 520	7	32 347 704	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	19	14 113	12	2 159 243	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	5 777 354	13, 14	10 727 105	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	30 917 270	9	58 253 267	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	6 510 549	11	5 463 388	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	18	6 510 549	11.2	5 463 388	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	17	5 207 034	10	19 904 167	
16	Всего активов	21	1 172 249 773	15	1 160 386 811	

<sup>1</sup> Сведения из консолидированного отчета о финансовом положении банковской Группы, составленного по международным стандартам финансовой отчетности.

<b>Обязательства</b>						
17	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
18	Средства кредитных организаций	22	122 930 589	17	123 876 621	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28	779 101 902	18	755 007 552	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	4 344 152	0	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	16 857 167	19	33 816 536	
21.1	производные финансовые инструменты	25	16 857 167	19.1	29 452 669	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	4 363 867	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	26	12 338 707	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	27	(146 303)	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	29	6 507 846	20	6 346 937	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	32	10 265 514	22, 23	43 371 107	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	30, 31	9 197 223	21	5 688 951	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	1 092 620	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	29 178 071	17	29 169 903	
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	7 511 932	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
30	Всего обязательств	33	990 574 868	25	1 004 789 539	
<b>Акционерный капитал</b>						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	34	41 787 806	26	40 438 324	
31.1	базовый капитал	0	-	26.1	40 438 324	
31.2	добавочный капитал	0	-	26.2	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	38	139 993 900	33	105 226 482	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	35, 36, 37	(106 801)	27, 29, 30, 34	9 932 466	
34	Всего источников собственных средств	39	181 674 905	36	155 597 272	

**Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Группы АО ЮниКредит Банк по состоянию на 1 января 2016 года**

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	22 730 813	1, 2	26 605 462	
2	Средства в кредитных организациях	5	60 609 432	3	21 982 952	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	7, 2	69 178 108	4	79 491 218	
3.1	производные финансовые инструменты	7	65 526 002	4.1	75 826 795	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	3 652 106	4	3 664 423	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	7 042 056	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	998 710	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	276 135 376	6	315 508 032	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	867 295 074	6	820 569 988	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	69 737 691	7	43 030 926	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	17	1 858 930	12	4 740 310	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	18	4 445 843	13, 14	10 601 871	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	16 130 748	8, 9	43 312 806	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8, 9	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	16	5 350 637	11	295	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	5 350 637	11	295	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	0	-	
15	Основные средства и материальные запасы	15	5 612 240	10	21 494 613	
16	Всего активов	19	1 407 125 658	15	1 387 341 150	

Обязательства						
17	Депозиты центральных банков	0	-	16	38 220 675	
18	Средства кредитных организаций	20	142 830 612	17	95 958 524	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	25	931 426 988	18	910 796 753	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	-	0	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	49 246 075	19	69 719 304	
21.1	производные финансовые инструменты	22	49 246 075	19.1	69 719 304	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19	-	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	23	19 306 086	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	24	404 256	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	26	32 979 085	20	32 263 462	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	29	7 922 980	22, 23	38 250 763	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	28	7 390 616	21	4 020 734	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.1	-	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.1	-	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.1	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	51 091 697	17	50 988 730	
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	5 322 875	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-	
30	Всего обязательств	30	1 242 598 395	25	1 245 541 820	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29	41 787 806	26	40 438 324	
31.1	базовый капитал	0	-	26	40 438 324	
31.2	добавочный капитал	0	-	26	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	0125 970 649	33	93 024 613	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30, 31, 32	(3 231 192)	27, 29, 30, 34	8 336 393	
34	Всего источников собственных средств	34	164 527 263	36	141 799 330	

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК  
по состоянию на 1 января 2017 года**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе» или «Пояснительная информация») составлена в соответствии с указанием Банка России от 3 декабря 2015 года N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание N 3876-У»).

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и базируется на консолидированной отчетности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение N 462-П») и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

Если не указано иное, финансовые показатели, приведенные в информации о рисках на консолидированной основе, базируются на формах обязательной консолидированной 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»).

Валютой представления данных является российский рубль. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Консолидированная отчетность Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа») по российским и международным стандартам финансовой отчетности за 2016 год утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») 10 марта 2017 года на основании решения Правления Банка от 7 марта 2017 года.

Аудит в отношении информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2017 года не проводился.

## **1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Раскрытие информации о деятельности Группы осуществляется в форме ежеквартального раскрытия консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») и информации о рисках на консолидированной основе.

В составе информации о рисках на консолидированной основе Группа раскрывает следующие публикуемые формы отчетности:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813).

Информация об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы раскрывается на постоянной основе по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 и обновляется ежеквартально в составе указанной формы отчетности, а также в качестве самостоятельного раскрытия при каждом изменении инструментов и основных характеристик капитала.

Информация о рисках на консолидированной основе и информация об основных характеристиках инструментов капитала Группы размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааоюникредитбанка>.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#номсфо>.

Информация о деятельности банковской Группы, раскрытая на сайте АО ЮниКредит Банк, доступна широкому кругу пользователей в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается с соблюдением режима конфиденциальности информации. В соответствии с внутренними документами Группы к информации конфиденциального характера относятся сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные, банковскую тайну и сведения, доступ к которым ограничен по внутренним политикам и правилам Группы.

Процедуры внутреннего контроля в рамках процесса составления консолидированной отчетности, а также раскрытия информации о деятельности Группы направлены на обеспечение уверенности в том, что информация является достоверной, актуальной и полной, а также отвечает требованиям надзорных органов. В целях контроля за порядком и полнотой раскрытия в Группе определены подразделения, ответственные за своевременное предоставление информации, а также подразделения и сотрудники, ответственные за ее проверку, обработку и раскрытие с соблюдением принципа двойного контроля или «четырёх глаз», а также при наличии различных уровней и методов контроля. Департамент внутреннего аудита Банка на регулярной основе осуществляет проверки эффективности системы внутреннего контроля Группы.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

### **2.1. Сведения об участниках**

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в состав Группы входит АО ЮниКредит Банк, которое является головной организацией и основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», которая является дочерней компанией Банка (далее – «Лизинговая компания»).

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 международную финансовую группу ЮниКредит (далее – «группа 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 группу ЮниКредит, конечным собственником которой является ЮниКредит С.п.А. (Италия). В 2016 году была проведена реорганизация подразделений группы ЮниКредит, которая заключалась в передаче банков группы ЮниКредит, находящихся в Центральной и Восточной Европе, под непосредственный контроль материнской компании группы с целью упростить структуру и централизовать управляющие функции холдинга. В результате реорганизации 24 октября 2016 года 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».

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

ООО «ЮниКредит Лизинг» является 100% дочерней компанией Банка.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации Банка	1 227 400	100%	1 227 400	100%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации Банка</b>	<b>1 227 400</b>		<b>1 227 400</b>	

Юридический адрес Лизинговой компании: 125009, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2.

Фактический адрес Лизинговой компании: 119034, Российская Федерация, г. Москва, Бутиковский переулок, 9.

ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Руссия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на российском рынке.

Размер и доля Лизинговой компании в активах и собственных средствах (капитале) Группы на 1 января 2017 и 2016 года представлены ниже.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Активы	24 455 851	2,1%	19 043 600	1,4%
Собственные средства (капитал)	5 055 499	2,8%	3 416 262	1,9%

Размер и доля Лизинговой компании в прибыли Группы за 2016 и 2015 год представлены ниже.

	2016 год		2015 год	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Прибыль до налогообложения	1 280 661	7,34%	197 014	2,6%

Существенным участником Группы является Банк. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года Группа не имела иных участников, доля собственных средств (чистых активов) которых в собственных средствах (капитале) и финансовом результате Группы составляла 5 и более процентов.

Группа предлагает широкий спектр 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, а также лизинговые операции.

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

## **2.2. 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 Группы может оказаться значительным.

## **3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

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

### **3.1. Структура органов и подразделений, осуществляющих управление рисками**

Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, 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, 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 Группы, 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. Используемые в Группе 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 Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов Банка, включающих в себя Большой кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса, Специальный кредитный комитет, а также Кредитного комитета Лизинговой компании. Управление операционным и репутационным риском Группы находится в компетенции Комитета по управлению операционными рисками.

На всех уровнях организационной структуры Группы применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями, участвующими в процессе принятия решения по сделкам.

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.

В состав блока по управлению рисками Лизинговой компании входят следующие подразделения:

- Управление риск-менеджмента, в составе которого образованы:

- Отдел кредитных рисков;
- Отдел стратегических рисков;
- Отдел финансового анализа;
- Отдел урегулирования задолженности и судебной защиты.

Контроль органов управления Группы за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Группы, 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.

В целях представления интегрированной информации об управлении рисками ежемесячно формируется Аналитический отчет по рискам (Analytical Risk Report), который содержит информацию по метрикам аппетита к риску, 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 подразделений по управлению рисками. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально - Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

### **3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом**

Группа является частью международной финансовой группы ЮниКредит, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых стандартах и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах ее присутствия

Политики и процедуры управления рисками Группы 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 подвержена Группа. Политики управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками.

В 2016 году Группа продолжила 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 Группы. Достаточность капитала - 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 Группе применяется методология аппетита к риску - совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из ее целевых бизнес - показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Группы находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Группа готова 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.

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 и ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Группе 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 Группе 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 Группой 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 Группы осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса. 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 Группы в области управления рисками и капиталом по сравнению с 2015 годом не изменились. В течение 2016 года Группа продолжила 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 Группы.

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

##### 4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала) Группы рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 395-П») и Положения № 509-П.

Структура капитала Группы по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлена следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	143 909 646	131 087 469
<b>Основной капитал</b>	<b>143 909 646</b>	<b>131 087 469</b>
Дополнительный капитал	35 741 342	46 655 037
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>179 650 988</b>	<b>177 742 506</b>

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 января 2017 года составляет 80%, на 1 января 2016 года - 74%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным участником Группы, по состоянию на 1 января 2017 года составляет 79%, на 1 января 2016 года - 73%.

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

Наименование инструмента капитала	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>143 909 646</b>	<b>131 087 469</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	143 909 646	131 087 469
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	3 414 670	3 414 670
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	12 816 409	2 615 102
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	91 449 994	87 823 775
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	5 463 388	4 458 039
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 463 388	4 359 234
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	98 804
	-	1
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>35 741 342</b>	<b>46 655 037</b>
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
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>179 650 988</b>	<b>177 742 506</b>

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

Кредитор	Дата привле- чения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А. (до 24 октября 2016 года - ЮниКредит Банк Австрия АГ)	26.03.2015	Доллары США	480 900	29 169 903	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
<b>Итого субординированные кредиты</b>				<b>29 169 903</b>		

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

Кредитор	Дата привле- чения	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	35 049 290	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
<b>Итого субординированные кредиты</b>				<b>50 988 730</b>		

11 июля 2016 года Группа произвела полное досрочное погашение двух субординированных кредитов, привлеченных в 2007 и 2008 году от единственного акционера Банка - 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 Группы 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 право требования по субординированному кредиту в сумме 480 900 тыс. долл. США, привлеченному 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.2.1 Пояснительной информации).

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 1 января 2017 года, приведена ниже.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
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:	17, 18	908 054 076	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	X	29 169 903	субординированные кредиты	X	29 169 903
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	25 367 555	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 278 149	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	3 278 149	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 278 149
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:	12.1	1 619 631	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	151 447		10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 533 467		21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	2 634 942	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:	28	-	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, 41.1.1	-
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, 6, 7, 9	999 520 794	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	«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	-

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 1 января 2016 года, приведена ниже.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
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	1 057 744 007	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	X	50 988 730	из них: субординированные кредиты	X	40 472 418
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	21 494 908	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 743 871	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	1 743 871	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 743 871
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 615 363	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 615 363
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	2 885 973	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	238 813	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	98 804
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 647 160	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	4 010 450	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	-
	«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.	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	1 244 404 704	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	«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	1

#### 4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска

Расчет активов банковской Группы, 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»). Величина активов Группы, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлена ниже.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 094 023 125	1 364 053 587
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 094 023 125	1 364 053 587
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 102 231 579	1 371 781 861

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

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:</b>	<b>1 102 231 579</b>	<b>1 094 023 125</b>	<b>1 094 023 125</b>
Кредитный риск	875 266 020	867 057 566	867 057 566
Операционный риск	128 350 750	128 350 750	128 350 750
Рыночный риск	53 771 193	53 771 193	53 771 193
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	44 843 616	44 843 616	44 843 616

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

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе</b>	<b>1 371 781 861</b>	<b>1 364 053 587</b>	<b>1 364 053 587</b>
Кредитный риск	1 082 452 541	1 074 724 267	1 074 724 267
Операционный риск	114 948 475	114 948 475	114 948 475
Рыночный риск	95 476 025	95 476 025	95 476 025
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	78 904 820	78 904 820	78 904 820

#### 4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа использует следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;

- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

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

В течение отчетного периода Группа соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	8	16,3	10	13,0
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4,5	13,2	5	9,6
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	13,2	6	9,6

Помимо соблюдения нормативов достаточности капитала с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Группы.

На 1 января 2017 года сумма минимально допустимых значений надбавок Группы к нормативам достаточности капитала составляет 0,775%, в том числе:

- Надбавка поддержания достаточности капитала – 0,625%;
- Антициклическая надбавка<sup>2</sup> – 0%;
- Надбавка за системную значимость – 0,15%.

В отчетном периоде Группа соблюдала минимально допустимое числовое значения надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала.

	<u>1 января 2017 года</u>
Базовый капитал, в том числе:	143 909 646
Базовый капитал, требуемый для соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала)	88 178 526
<b>Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:</b>	<b>55 731 120</b>
базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности капитала	8 542 295

В связи с тем, что надбавки к нормативам достаточности капитала Группы введены Банком России с 1 января 2016 года, в рамках годового отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода (1 января 2016 года).

<sup>2</sup> Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Группа заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. Минимально допустимое значение надбавки на 2016 год составляет 25% от расчетной величины. На 1 января 2017 года расчетное и соответственно минимально допустимое значение антициклической надбавки Группы имеют нулевое значение.

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

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

	<b>1 января 2017 года</b>
Основной капитал	143 909 646
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 262 545 644
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>11,4</b>

В связи с тем, что показатель финансового рычага Группы введен Банком России с 1 января 2016 года, в рамках годового отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения показателя на начало отчетного периода (1 января 2016 года).

### **5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

Основными рисками, связанными с деятельностью банковской Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск. Группа не подвержена риску секьюритизации, поскольку совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. В отчетном периоде Группа не совершала сделок по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами.

#### **5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов, а также лизинговые операции и другие требования кредитного характера (далее – «кредиты»). Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

##### **5.1.1. Политика и организация работы по управлению кредитным риском**

В своей деятельности Группа руководствуется политиками 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 Группы пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

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

- 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 Группы. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, в первую очередь, в отношении максимального кредитного риска для заемщиков (группы связанных заемщиков).

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.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании/реструктуризации возложена на следующие уполномоченные органы Лизинговой компании:

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на лизинговое финансирование от клиентов, не являющихся одновременно клиентами Банка (клиенты лизинговой компании, у которых нет одобренных/действующих кредитов (лимитов) в Банке) в размере не более 2,5 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Генеральный директор Лизинговой компании; заседания проводятся еженедельно.
- Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании или реструктуризации по сделкам с клиентами Банка, а также по сделкам, превышающим размер в 2,5 миллионов евро или эквивалента в других валютах, и по реструктуризации сделок, превышающих размер в 1,25 миллионов евро или эквивалента в других валютах, возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу связанных заемщиков), суммы сделки и уровня риска.

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 или Департаментом структурированного финансирования Банка либо аналогичным по функциям подразделением Лизинговой компании 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 Банка или аналогичным по функциям подразделением Лизинговой компании, которые после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков готовят свое заключение. Затем заявку на получение кредитов и заключение подразделений блока рисков рассматривает соответствующий уполномоченный орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях достоверной оценки платежеспособности клиентов Группы в структуре Департамента кредитных рисков Банка созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная организационная структура позволяет 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 Группа осуществляет свою деятельность. Это позволяет управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы связанных заемщиков. Группа также осуществляет мониторинг концентрации рисков по крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), а также по отраслям экономики.

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 Группой 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 Группа 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 Группы к

обеспечению учитывают требования Банка России, кредитных политик, а также стандарты группы ЮниКредит. 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.

В силу специфики лизинговой деятельности в случае события дефолта Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализации по цене, которая не может покрыть задолженность контрагента. Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков - требованием предоставления дополнительного обеспечения (залог имущества и/или поручительство), а также иными мерами, используемыми при управлении кредитным риском.

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 с формированием соответствующей отчетности уполномоченным органам Группы по принятию кредитных решений.

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

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям 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 Группы 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 внедрены процедуры, позволяющие проводить дополнительные проверки наиболее существенных факторов риска еще на стадии подписания кредитной документации с клиентами Группы.

В 2016 году Управление мониторинга продолжало активную работу по внедрению расширенного автоматизированного функционала мониторинга физических лиц в рамках проекта международной группы ЮниКредит по внедрению золотых стандартов мониторинга розничных клиентов. Разрабатываемый функционал включает более полный список негативных сигналов, информирующих о потенциальных проблемах клиентов, и полный перечень правил присвоения клиентам различных статусов в зависимости от статуса проблемности и уровня кредитного риска, что позволит получить объективную картину по портфелю, 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 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 Группы на высоком уровне. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков и отраслям позволяют разбивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Группы.

### 5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	600 558 118	766 868 218
дебиторская задолженность по лизинговым операциям	11 077 710	18 195 472
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10 677 174	9 060 648
	211 119 316	307 713 386
	47 100 213	18 195 472
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>811 677 434</b>	<b>1 074 581 604</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 479 781	127 362 654
Средства, размещенные в ЦБ РФ	2 000 000	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>935 157 215</b>	<b>1 201 944 258</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение, в том числе:</b>	<b>(73 473 914)</b>	<b>(65 866 238)</b>
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
по лизинговым операциям	(54 169 094)	(47 606 027)
	(222 030)	(49 265)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(204 506)	(202 468)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(19 100 314)	(18 057 743)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>861 683 301</b>	<b>1 136 078 020</b>

По состоянию на 1 января 2017 года заемщики, на долю которых приходится 50% 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 – 51%.

На 1 января 2017 года сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 203 462 282 тыс. руб. На 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались. На 1 января 2016 года сумма требований по кредитам юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 320 923 064 тыс. руб., из них требования в сумме 49 218 141 тыс. руб. находились в залоге по кредитам, привлеченным Группой от ЦБ РФ, в сумме 38 220 675 тыс. руб. Кредиты ЦБ РФ погашены 9 и 24 марта 2016 года.

На 1 января 2017 и 2016 года требования 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 обязательствам по ипотечным облигациям в сумме 4 136 680 тыс. руб. и 9 260 921 тыс. руб. соответственно, выпущенным Группой.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

<b>1 января 2017 года</b>	<b>Предоставлен- ные ссуды</b>	<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
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
<b>Итого</b>	<b>121 479 781</b>	<b>(19 100 314)</b>	<b>102 379 467</b>

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

При обесценении ссуды Группа 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 Группы по ссудам за 2016 и 2015 годы представлена в таблице ниже:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Резерв на начало отчетного периода</b>	<b>65 866 238</b>	<b>47 648 195</b>
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>10 743 034</b>	<b>20 887 006</b>
досоздание резервов, в том числе:	72 694 787	99 067 353
- выдача ссуд	10 457 073	18 613 930
- изменение качества ссуд	55 246 007	60 211 701
- изменение официального курса иностранной валюты	6 991 707	20 241 722
восстановление резервов, в том числе:	(61 951 753)	(78 180 347)
- погашение ссуд	(7 494 362)	(22 914 284)
- изменение качества ссуд	(46 482 213)	(42 851 705)
- изменение официального курса иностранной валюты	(7 975 178)	(12 414 358)
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(3 135 358)</b>	<b>(2 668 963)</b>
<b>Резерв на конец отчетного периода</b>	<b>73 473 914</b>	<b>65 866 238</b>

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. Основными типами обеспечения Группы являются:

- 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:

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</b>	<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	161 372 409	270 210 763	431 583 172
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	267 941 667	282 473 180
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	29 225 100	29 225 100
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b><u>211 119 316</u></b>	<b><u>600 558 118</u></b>	<b><u>811 677 434</u></b>

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:

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

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:

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</b>	<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 445 942	303 589 363	576 035 305
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	20 246 828	397 026 973	417 273 801
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 508 918	20 508 918
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>307 713 386</b>	<b>766 868 218</b>	<b>1 074 581 604</b>

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П, представлены по видам обеспечения следующим образом:

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

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Группы 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 задолженности Группы 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 задолженности Группы составляет 5,7% (53 667 171 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,8% (35 803 463 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 задолженности Группы составляет 4,3% (51 671 570 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 602 451 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Группы, подготовленные на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы», установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У. Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным 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
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>261 213 803</b>	<b>210 379 506</b>	<b>50 760 775</b>	<b>70 083</b>	-	<b>3 439</b>	-	-	-	-	<b>790 852</b>	<b>208 153</b>	<b>240 835</b>	<b>222 679</b>	<b>14 717</b>	-	<b>3 439</b>
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	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>666 742 841</b>	<b>335 692 498</b>	<b>224 185 690</b>	<b>51 611 681</b>	<b>25 331 303</b>	<b>29 921 669</b>	<b>2 007 974</b>	<b>4 419 166</b>	<b>2 316 674</b>	<b>27 514 527</b>	<b>58 498 703</b>	<b>54 482 358</b>	<b>55 014 416</b>	<b>4 919 506</b>	<b>8 371 215</b>	<b>11 802 026</b>	<b>29 921 669</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	522 035 166	245 688 150	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:	36 384 770	21 446 267	4 847 782	397 020	1 911 119	7 782 582	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 948 746	8 948 746	8 948 746	108 120	83 374	974 670	7 782 582
в том числе ссуды	34 440 174	20 278 045	4 293 175	393 444	1 903 428	7 572 082	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 701 902	8 701 902	8 701 902	76 449	82 623	970 748	7 572 082
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	<b>78 669</b>	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
<b>Итого активы:</b>	<b>927 956 644</b>	<b>546 072 004</b>	<b>274 946 465</b>	<b>51 681 764</b>	<b>25 331 303</b>	<b>29 925 108</b>	<b>2 007 974</b>	<b>4 419 166</b>	<b>2 316 674</b>	<b>27 514 527</b>	<b>59 289 555</b>	<b>54 690 511</b>	<b>55 255 251</b>	<b>5 142 185</b>	<b>8 385 932</b>	<b>11 802 026</b>	<b>29 925 108</b>
<b>в том числе ссуды</b>	<b>809 752 456</b>	<b>431 583 172</b>	<b>272 506 203</b>	<b>51 152 500</b>	<b>25 285 481</b>	<b>29 225 100</b>	<b>2 003 135</b>	<b>4 401 634</b>	<b>2 267 474</b>	<b>27 131 220</b>	<b>58 938 877</b>	<b>54 344 725</b>	<b>54 344 725</b>	<b>5 066 176</b>	<b>8 274 792</b>	<b>11 778 657</b>	<b>29 225 100</b>
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
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>332 724 099</b>	<b>293 898 693</b>	<b>38 823 746</b>	<b>185</b>	-	<b>1 475</b>	-	-	-	-	<b>382 941</b>	<b>230 545</b>	<b>249 167</b>	<b>247 653</b>	<b>39</b>	-	<b>1 475</b>
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	-	1 475
в том числе ссуды	38 583 301	34 210 339	43 729 62	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>813 368 125</b>	<b>348 944 027</b>	<b>362 743 792</b>	<b>55 293 648</b>	<b>25 150 436</b>	<b>21 236 222</b>	<b>2 716 506</b>	<b>2 468 591</b>	<b>4 143 089</b>	<b>24 675 448</b>	<b>51 839 427</b>	<b>47 925 835</b>	<b>48 460 882</b>	<b>5 986 749</b>	<b>9 321 142</b>	<b>11 916 826</b>	<b>21 236 165</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	725 605 120	289 533 650	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	36 560 098	15 142 012	10 881 348	18 000	5 273 916	5 244 822	6 758 41	953 225	2 266 215	6 485 975	8 173 617	8 172 784	8 172 784	229 438	8 827	2 689 697	5 244 822
в том числе ссуды	34 567 214	13 926 967	10 325 117	17 403	5 260 771	5 036 956	6 758 41	953 225	2 266 215	6 485 975	7 919 475	7 918 642	7 918 642	189 991	8 702	2 682 993	5 036 956
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
<b>Итого активы</b>	<b>1 146 092 224</b>	<b>642 842 720</b>	<b>401 567 538</b>	<b>55 293 833</b>	<b>25 150 436</b>	<b>21 237 697</b>	<b>2 716 506</b>	<b>2 468 591</b>	<b>4 143 089</b>	<b>24 675 448</b>	<b>52 222 368</b>	<b>48 156 380</b>	<b>48 710 049</b>	<b>6 234 402</b>	<b>9 321 181</b>	<b>11 916 826</b>	<b>21 237 640</b>
<b>в том числе ссуды</b>	<b>1 072 607 001</b>	<b>576 035 305</b>	<b>396 173 391</b>	<b>54 731 095</b>	<b>25 117 728</b>	<b>20 549 482</b>	<b>2 694 247</b>	<b>2 461 839</b>	<b>4 105 331</b>	<b>24 341 034</b>	<b>51 842 676</b>	<b>47 778 877</b>	<b>47 778 877</b>	<b>6 126 056</b>	<b>9 203 194</b>	<b>11 900 145</b>	<b>20 549 482</b>
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	-	33050	5699	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 Группой кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков. Информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>503 129 517</b>	<b>646 764 301</b>
<b>Добыча полезных ископаемых, из них:</b>	<b>51 412 570</b>	<b>103 895 835</b>
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15 714 759	24 946 328
<b>Обрабатывающие производства, из них:</b>	<b>244 788 254</b>	<b>292 709 603</b>
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	24 501 764	34 532 737
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 545 074	3 308 498
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	33 073 344	29 534 824
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	15 212 778	21 251 191
химическое производство	41 086 827	38 216 082
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 816 565	14 871 155
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	70 692 174	112 189 305
производство машин и оборудования	18 374 765	19 183 265
производство транспортных средств и оборудования	11 791 518	5 386 773
<b>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</b>	<b>1 907 652</b>	<b>2 898 225</b>
<b>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</b>	<b>13 765 738</b>	<b>10 536 487</b>
<b>Строительство</b>	<b>7 951 395</b>	<b>9 318 658</b>
<b>Транспорт и связь</b>	<b>20 945 918</b>	<b>21 065 641</b>
<b>Оптовая и розничная торговля</b>	<b>86 840 255</b>	<b>98 703 239</b>
<b>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</b>	<b>63 054 430</b>	<b>85 643 429</b>
<b>Прочие виды деятельности</b>	<b>12 463 305</b>	<b>21 993 184</b>
За вычетом резерва под обесценение	(36 965 592)	(32 188 616)
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов</b>	<b>466 163 925</b>	<b>614 575 685</b>

Информация о чистой ссудной задолженности Группы 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 правилами бухгалтерского учета, установленными Банком России.

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>
<b>Ссуды клиентам</b>									
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	31 286 336	5 535 333	22 388 553	36 697 346	48 580 919	51 134 706	49 827 983	355 106 942	600 558 118
Физические лица	<u>16 089 723</u>	<u>267 090</u>	<u>8 800 783</u>	<u>4 648 871</u>	<u>6 636 780</u>	<u>6 399 371</u>	<u>6 241 486</u>	<u>72 395 677</u>	<u>121 479 781</u>
<b>Итого</b>	<b><u>47 376 059</u></b>	<b><u>22 378 897</u></b>	<b><u>85 942 833</u></b>	<b><u>46 846 217</u></b>	<b><u>58 127 553</u></b>	<b><u>70 632 612</u></b>	<b><u>77 299 385</u></b>	<b><u>526 553 659</u></b>	<b><u>935 157 215</u></b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>									
Кредитные организации	-	-	(3 707)	(78 100)	(37 499)	(56 800)	-	(28 400)	(204 506)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 547 370)	(1 895 475)	(270 261)	(2 052 483)	(1 499 908)	(2 247 159)	(1 751 833)	(15 904 605)	(54 169 094)
Физические лица	<u>(15 631 139)</u>	<u>(231 522)</u>	<u>(440 868)</u>	<u>(132 066)</u>	<u>(191 160)</u>	<u>(185 931)</u>	<u>(184 141)</u>	<u>(2 103 487)</u>	<u>(19 100 314)</u>
<b>Итого</b>	<b><u>(44 178 509)</u></b>	<b><u>(2 126 997)</u></b>	<b><u>(714 836)</u></b>	<b><u>(2 262 649)</u></b>	<b><u>(1 728 567)</u></b>	<b><u>(2 489 890)</u></b>	<b><u>(1 935 974)</u></b>	<b><u>(18 036 492)</u></b>	<b><u>(73 473 914)</u></b>
<b>Итого чистые ссуды</b>	<b><u>3 197 550</u></b>	<b><u>20 251 900</u></b>	<b><u>85 227 997</u></b>	<b><u>44 583 568</u></b>	<b><u>56 398 986</u></b>	<b><u>68 142 722</u></b>	<b><u>75 363 411</u></b>	<b><u>508 517 167</u></b>	<b><u>861 683 301</u></b>

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>
<b>Ссуды клиентам</b>									
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	24 609 744	1 580 718	13 816 413	50 815 612	78 116 238	69 317 526	60 656 994	467 954 973	766 868 218
Физические лица	15 242 457	34 736	9 744 956	5 330 702	7 770 440	7 262 818	7 040 648	74 935 897	127 362 654
<b>Итого</b>	<b>39 852 201</b>	<b>35 825 793</b>	<b>129 357 634</b>	<b>56 146 314</b>	<b>97 039 790</b>	<b>89 512 749</b>	<b>93 206 587</b>	<b>661 003 190</b>	<b>1 201 944 258</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>									
Кредитные организации	-	-	(82 468)	-	(85 000)	(20 000)	-	(15 000)	(202 468)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 624 181)	(133 518)	(1 016 038)	(3 302 820)	(3 729 326)	(2 273 645)	(3 404 074)	(12 122 425)	(47 606 027)
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)
<b>Итого</b>	<b>(35 871 168)</b>	<b>(135 520)</b>	<b>(1 606 494)</b>	<b>(3 441 748)</b>	<b>(4 020 690)</b>	<b>(2 490 854)</b>	<b>(3 599 540)</b>	<b>(14 700 224)</b>	<b>(65 866 238)</b>
<b>Итого чистые ссуды</b>	<b>3 981 033</b>	<b>35 690 273</b>	<b>127 751 140</b>	<b>52 704 566</b>	<b>93 019 100</b>	<b>87 021 895</b>	<b>89 607 047</b>	<b>646 302 966</b>	<b>1 136 078 020</b>

### 5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года производные финансовые инструменты Группы в разрезе их видов представлены в таблице ниже:

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	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
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	17 675 068	16 982	16 982	11 472 628	42 249	42 249
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>55 317 152</b>	<b>29 452 669</b>		<b>75 826 795</b>	<b>69 719 304</b>

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») 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.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Прибыль и убытки по ПФИ включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Группа 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 Группа основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, т.е. при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, происходящей 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.

В Группе сделки с ПФИ могут совершаться только с кредитными организациями и юридическими лицами в рамках утвержденных лимитов. Процесс заключения сделок с ПФИ с корпоративными клиентами соответствует российскому законодательству, требованиям группы ЮниКредит и лучшим европейским практикам.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 87% и 92% активов по производным финансовым инструментам (положительной справедливой стоимости или требований), 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.

По состоянию на 1 января 2017 года кредитный риск Группы по 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
<b>Итого</b>	<b>55 317 152</b>	<b>47 275 582</b>	<b>6 773 439</b>	-	<b>54 049 021</b>

По состоянию на 1 января 2016 года кредитный риск Группы по 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	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
<b>Итого</b>	<b>75 826 795</b>	<b>58 750 229</b>	<b>6 390 628</b>	-	<b>65 140 857</b>

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.

Группа определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции №139-И, то есть с применением неттинга. 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 контрагента.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ 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

#### 5.1.4. Величина кредитного риска

Группа 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). В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Группы, рассчитанном в соответствии с Инструкцией 139-И и включенном в требования к собственным средствам (капиталу) Группы.

	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%	237 277 085	47 455 417	391 465 206	78 293 038
Активы 3-й группы риска	50%	916	458	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	587 979 957	587 979 957	726 658 666	726 658 666
Активы 5-й группы риска	150%	2 344	3 516	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	73 158 440	99 852 901	62 863 032	92 232 027
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	27 813 679	7 102 662	13 429 497	4 811 470
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

#### 5.2. Риск концентрации

Группа на постоянной основе контролирует риск концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков), а также контролирует ограничение максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленное Банком России. В рамках рассмотрения и одобрения сделок Группа устанавливает/обновляет лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков, которые представляют собой потенциальный максимальный риск, который Группа готова принять по отношению к заемщику или группе заемщиков, принадлежащим к одной экономической группе.

По состоянию на 1 января 2017 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) 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 Группы (группам связанных заемщиков), составляют 40% ссуд, предоставленных клиентам Банка (46% ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2016 года – 41% кредитного портфеля Банка (46% ссуд, предоставленных юридическим лицам).

По состоянию на 1 января 2017 года в кредитном портфеле Группы находятся шесть заемщиков (групп связанных заемщиков), общая сумма ссуд каждому из которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2016 года – двенадцать 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 – 533 970 268 тыс. руб.

Используя подходы группы ЮниКредит к управлению корпоративным портфелем, Группа ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации соответствующей отрасли и планового роста кредитного портфеля. Для контроля риска, связанного с концентрацией какой-либо отрасли, каждый отраслевой сектор не должен превышать целевой показатель объема риска, выраженный через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD). Методы оценки и управления риском концентрации определяются группой ЮниКредит.

Группа на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля и установленного индикативного объема риска по отраслям, выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта и рассчитанных на основе отчетности по МСФО, и дополнительно - через ожидаемые убытки по отрасли (EL). Отчеты предоставляются соответствующим органам управления Группы и в группу ЮниКредит. 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.5.1.2 Пояснительной информации.

Лизинговая компания помимо риска концентрации по контрагентам и отраслям осуществляет мониторинг концентрации по объектам лизинга. Ежегодно в рамках одобрения кредитной политики Лизинговой компании на уровне Банка как головной организации Группы, для дочерней компании в целях контроля устанавливаются количественные показатели измерения концентрации в процентном выражении.

### **5.3. Страновой риск**

Страновой риск – это риск возникновения 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, Группа как резидент Российской Федерации является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Группы (или Группа имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Группа сама 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 РФ. 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 международной группой ЮниКредит. При этом следует отметить, что согласно применяемому в группе ЮниКредит подходу риск ряда стран для Группы не лимитируется, как правило, это страны с высокими кредитными рейтингами и Россия как страна местонахождения Группы.

Информация о географической концентрации ссуд и вложений Группы в финансовые инструменты по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже.

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
<i>ПФИ</i>	40 396 194	-	17 348 664	-	57 744 858
<i>долговые ценные бумаги</i>	37 968 489	-	17 348 664	-	55 317 153
Чистая ссудная задолженность	2 427 705	-	-	-	2 427 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	667 553 747	3 143 869	147 802 745	43 182 940	861 683 301
<i>долговые ценные бумаги</i>	31 936 047	-	411 657	-	32 347 704
<i>долевые ценные бумаги (доли)</i>	31 821 382	-	408 980	-	32 230 362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	114 665	-	2 677	-	117 342
	58 253 267	-	-	-	58 253 267

Информация о географической концентрации ссуд и вложений Группы в финансовые инструменты по состоянию на 1 января 2016 года представлена ниже.

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
<i>ПФИ</i>	53 808 904	-	25 682 314	-	79 491 218
<i>долговые ценные бумаги</i>	52 022 383	-	23 804 412	-	75 826 795
Чистая ссудная задолженность	1 786 521	-	1 877 902	-	3 664 423
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 608 785	3 379 101	263 502 542	52 587 592	1 136 078 020
<i>долговые ценные бумаги</i>	42 791 075	-	242 528	-	43 033 603
<i>долевые ценные бумаги (доли)</i>	42 676 366	-	239 851	-	42 916 217
Инвестиции, удерживаемые до погашения	114 709	-	2 677	-	117 386
	43 312 806	-	-	-	43 312 806

#### **5.4. Риск ликвидности**

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

Группа консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Подход Группы 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 Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности Группы 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. В Лизинговой компании управление ликвидностью осуществляется отделом планирования и контроля и направлено на поддержание оптимальной структуры баланса организации.

Для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Группа использует:

- 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 Группа 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, 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 Группа проводит стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

В Группе 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 Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

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

Дополнительно 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 с учетом конкретной стратегии Группы и локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности 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 рамках общего для Группы подхода по управлению риском ликвидности основными инструментами анализа и контроля риска ликвидности в Лизинговой компании являются:

- установление лимитов для показателей, характеризующих уровень риска;
- подготовка ежемесячных отчетов о состоянии ликвидности на базе управленческих данных по МСФО;
- ежеквартальный анализ денежного потока;
- утверждение годового плана финансирования и его актуализация в течение года в соответствии с требованиями, установленными Банком и группой ЮниКредит, а также регулярный мониторинг исполнения плана;
- разработка плана действий в случае возникновения чрезвычайной (кризисной) ситуации.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Группа должна выполнять и контролировать соблюдение следующих нормативов ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности Банка (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 Банка (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 Группы (Н26) представляет собой отношение подушки ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств на горизонте 30 дней.

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

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлены ниже:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
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
Норматив краткосрочной ликвидности, Н26 (минимум 70%)	76,3	-

Поскольку норматив краткосрочной ликвидности введен Банком России с 1 января 2016 года, в рамках годового отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения норматива на начало отчетного периода (1 января 2016 года).

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным 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.

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
<b>Активы</b>							
Денежные средства	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 522	-	-	-	-	-	47 236 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая ссудная задолженность	89 280 962	39 048 198	53 217 563	132 295 149	387 343 539	153 463 770	854 649 181
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	-	498 900	2 782 347	498 650	7 451 384	21 580 729	32 812 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 557 857	54 488 252	58 046 109
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 195	912 625	1 292 535	2 217 873	5 864 144	14 616 183	25 367 555
Прочие активы	335 325	57 820	1 018 385	9 855 186	1 619 632	-	12 886 348
<b>Всего активов</b>	<b>202 208 616</b>	<b>40 517 543</b>	<b>58 310 830</b>	<b>200 184 010</b>	<b>406 172 428</b>	<b>246 391 449</b>	<b>1 153 784 876</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 513 946	10 376 194	807 470	3 028 176	1 184 461	37 307 242	151 217 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	216 250 608	74 359 903	73 141 405	68 289 009	271 712 979	50 590 443	754 344 347
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	-	-	4 772 093	2 716 563	8 102 772	49 060 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 511 932	-	-	-	-	-	7 511 932
<b>Всего обязательств</b>	<b>389 561 652</b>	<b>84 736 097</b>	<b>73 948 875</b>	<b>76 089 278</b>	<b>281 960 940</b>	<b>96 000 457</b>	<b>1 002 297 299</b>
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 414 671	3 414 670
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	-	-	-	-	85 254 813	93 415 881
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 139 137	-	-	-	-	7 671 464	11 810 601
Всего источников собственных средств	11 916 832	-	-	-	-	143 680 440	155 597 272
<b>Итого обязательств</b>	<b>401 478 484</b>	<b>84 736 097</b>	<b>73 948 875</b>	<b>76 089 278</b>	<b>281 960 940</b>	<b>239 680 897</b>	<b>1 157 894 571</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(199 269 868)</b>	<b>(44 218 554)</b>	<b>(15 638 045)</b>	<b>124 094 732</b>	<b>12 4211 488</b>	<b>6 710 552</b>	<b>(4 109 695)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(199 269 868)</b>	<b>(243 488 422)</b>	<b>(259 126 467)</b>	<b>(135 031 735)</b>	<b>(10 820 247)</b>	<b>(4 109 695)</b>	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2017 года Группа имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 259 126 467 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, Группой 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 Группы 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
<b>Активы</b>							
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	12 253 541	-	-	-	-	-	12 253 541
обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 468 988	-	-	-	-	-	21 468 988
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	370 656 790	43 943 163	99 627 423	182 290 563	261 534 408	175 640 139	1 133 692 486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	27 221 646	42 783 662
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	345 615	673 685	939 916	1 588 348	4 147 541	13 799 802	21 494 907
Прочие активы	-	6 919	795 095	12 704 756	1 450 460	-	14 957 230
<b>Всего активов</b>	<b>419 701 832</b>	<b>50 124 040</b>	<b>102 542 618</b>	<b>273 095 546</b>	<b>277 425 734</b>	<b>261 188 765</b>	<b>1 384 078 535</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675	-	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	79 116 202	898 991	1 737 654	1 165 150	27 362 585	36 670 636	146 951 218
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	160 020 254	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	123 363 265	909 478 142
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	-	-	3 980 247	1 978 864	1 128 221	42 271 498
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 322 875	-	-	-	-	-	5 322 875
<b>Всего обязательств</b>	<b>349 362 801</b>	<b>105 720 045</b>	<b>105 121 615</b>	<b>169 523 395</b>	<b>353 337 196</b>	<b>161 162 122</b>	<b>1 244 227 174</b>
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 414 670	3 414 670
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	(2 471 701)	(2 514 533)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 620	6 182 620
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 855 071	-	-	-	-	84 980 722	87 835 793
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 900 629)	-	-	-	-	7 089 449	5 188 820
Всего источников собственных средств	911 610	-	-	-	-	140 887 721	141 799 331
<b>Итого обязательств</b>	<b>350 274 411</b>	<b>105 720 045</b>	<b>105 121 615</b>	<b>169 523 395</b>	<b>353 337 196</b>	<b>302 049 843</b>	<b>1 386 026 505</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>69 427 421</b>	<b>(55 596 005)</b>	<b>(2 578 997)</b>	<b>103 572 151</b>	<b>(75 911 462)</b>	<b>(40 861 078)</b>	<b>(1 947 970)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>69 427 421</b>	<b>13 831 416</b>	<b>11 252 419</b>	<b>114 824 570</b>	<b>38 913 108</b>	<b>(1 947 970)</b>	

### 5.3.1. Норматив краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – «НКЛ») регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской Группы обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами, в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

В соответствии с Указанием № 2332-У для целей раскрытия значение НКЛ определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей по состоянию на первое число каждого месяца отчетного периода, в рамках настоящего раскрытия – 2016 года.

С 1 января 2016 года Банком России установлено минимально допустимое числовое значение НКЛ в размере 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 января 2017 года значение НКЛ для целей раскрытия составляет 92%.

В связи с тем, что НКЛ введен Банком России с 1 января 2016 года, в рамках годового отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения НКЛ на начало отчетного периода (1 января 2016 года).

Структура высоколиквидных активов (далее – «ВЛА») Группы для целей раскрытия НКЛ на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
<b>Высоколиквидные активы 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>134 632 723</b>	<b>97,6</b>
наличная валюта	11 639 512	8,4
средства в Банке России	26 182 680	19,0
долговые ценные бумаги международных банков развития	157 966	0,1
государственные долговые ценные бумаги	96 652 565	70,1
<b>Высоколиквидные активы 2 уровня (ВЛА-2), в том числе</b>	<b>3 280 997</b>	<b>2,4</b>
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	<b>3 280 997</b>	<b>2,4</b>
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 261 694	2,4
долевые ценные бумаги	19 303	-
<b>Итого ВЛА</b>	<b>137 913 720</b>	<b>100,0</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>94 565 636</b>	<b>x</b>

Концентрация ВЛА в разрезе валют на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
<b>ВЛА-1, в том числе:</b>	<b>73 092 033</b>	<b>58 358 140</b>	<b>3 052 691</b>	<b>129 859</b>	<b>134 632 723</b>
Наличная валюта	5 565 722	2 891 415	3 052 691	129 684	11 639 512
Средства в Банке России	26 182 680	-	-	-	26 182 680
Долговые ценные бумаги международных банков развития	157 791	-	-	175	157 966
Государственные долговые ценные бумаги	41 185 840	55 466 725	-	-	96 652 565
<b>ВЛА-2Б, в том числе:</b>	<b>3 241 603</b>	<b>39 394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 280 997</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 222 300	39 394	-	-	3 261 694
Долевые ценные бумаги	19 303	-	-	-	19 303
<b>Итого ВЛА</b>	<b>76 333 636</b>	<b>58 397 534</b>	<b>3 052 691</b>	<b>129 859</b>	<b>137 913 720</b>

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" публикуемой формы отчетности 0409808, на 1 января 2017 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:</b>	<b>172 630 806</b>	<b>10 477 240</b>
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	148 276 367	7 413 818
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	23 656 685	2 365 668
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	697 754	697 754
<b>Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:</b>	<b>53 207 428</b>	<b>53 207 428</b>
по производным финансовым инструментам	53 207 428	53 207 428

Информация о величине позиций и ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам на 1 января 2017 года в разрезе видов инструментов и валют представлена следующим образом:

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно-процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	3 541 118	(61 252 015)	3 443 973	(54 266 924)
Доллар США	(254 480)	40 361 008	(5 008 762)	35 097 766
Евро	(3 022 962)	19 315 440	144 490	16 436 968
Прочие валюты	(12 138)	1 592 565	-	1 580 427
<b>Итого</b>	<b>251 538</b>	<b>16 998</b>	<b>(1 420 299)</b>	<b>(1 151 763)</b>

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 января 2017 года по видам валют представлены ниже.

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля, %</u>
<b>ВЛА:</b>	<b>137 913 720</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	76 333 636	55,4
Доллар США	58 397 534	42,3
Евро	3 052 691	2,2
Прочие валюты	129 859	0,1
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>270 069 432</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	183 707 914	68,0
Доллар США	59 247 585	22,0
Евро	25 186 711	9,3
Прочие валюты	1 927 222	0,7
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>157 503 866</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	34 439 531	21,9
Доллар США	69 037 762	43,8
Евро	46 183 478	29,3
Прочие валюты	7 843 095	5,0

### **5.5. Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения 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 Группы 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.

Группа 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 Группы и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Группы включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Группой методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Лизинговая компания выделяет рыночный риск, связанный с особенностями ее структуры активов и обязательств и включающий только валютный риск и процентный риск.

Группа 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 Группа использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Группа применяет методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Группой 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 Группа 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 Группа 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 Группа может быть подвержена данному риску. Кроме того, для облигаций Группа 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.

Группа 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. Группа также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

В целях контроля рыночного риска Группой 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.

Лимиты устанавливаются в целом по Группе и отдельно для Банка и Лизинговой компании. Лимиты в целом по Группе согласуются на уровне группы ЮниКредит, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции КУАП Банка.

Группа 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 Группа ежеквартально проводит расчет корректировки стоимости производных финансовых инструментов в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Группы.

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

Стратегическое управление рыночным риском Группы 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 Группа продолжала 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 Группа 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 Группы, которые могут возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных факторов.

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
VAR с учетом всех рисков	1 045 669	1 803 975
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	617 670	1 427 374
VAR с учетом риска изменения спреда	821 120	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	5 684	19 295

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. 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.

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
VAR с учетом всех рисков	1 098 813	1 782 603
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	594 080	1 395 248
VAR с учетом риска изменения спреда <sup>3</sup>	893 052	1 702 358
VAR с учетом валютного риска <sup>4</sup>	-	-

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

<sup>3</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

<sup>4</sup> Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Группы и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	84 077	230 752
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	56 109	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	63 582	26 654
VAR с учетом валютного риска	5 684	19 295

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

<b>Наименование показателя</b>	<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)	434 980	636 330
Товарный риск (ТР)	-	-
<b>Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<u><b>53 771 193</b></u>	<u><b>95 476 025</b></u>

### **5.6. Процентный риск**

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

Группа осуществляет контроль как процентного риска от торговых операций, так и процентного риска, возникающего вследствие деятельности Группы в целом. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет обеспечивать управляемость принимаемых Группой позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Группа 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 по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыльность.

Для управления процентным риском Группа в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяет следующие методы:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода 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 Группы 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. Группа ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Группе 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 Группа 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.

Лизинговая компания регулярно осуществляет мониторинг структуры активов и пассивов. Для минимизации негативных последствий процентного риска в договорах лизинга устанавливается тип процентной ставки (фиксированная или плавающая), идентичный типу ставки, установленному в кредитных договорах на привлечение средств. В процессе управления процентным риском Лизинговая компания контролирует разрыв между неполученными процентами по активам, приносящим процентный доход по фиксированной ставке, чистым капиталом и невыплаченными процентными обязательствами по фиксированной ставке с целью его максимального приближения к нулевому значению. Управление процентным риском осуществляется с помощью привлечения новых или реструктуризации действующих кредитов по соответствующей рыночной процентной ставке или их досрочного погашения.

В таблицах ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции (чувствительности финансовых инструментов) Группы при изменении процентной ставки (параллельному сдвигу процентных кривых) на один базисный пункт (BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты.

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	(2 292)	(4 328)	(4 627)	(15 934)	(3 018)	(30 199)
Долл. США	(948)	1 054	1	(191)	(613)	(697)
Евро	48	126	(34)	(97)	(27)	16
Сумма всех валют по модулю	3 304	5 547	4 703	16 249	3 660	31 026

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	(855)	(3 984)	(926)	(20 497)	(3 026)	(29 288)
Долл. США	1 715	436	(106)	941	(225)	2 761
Евро	(26)	306	(22)	(68)	(41)	149
Сумма всех валют по модулю	2 640	5 062	1 662	21 748	3 297	32 719

В таблице ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт по рисковым позициям банковской книги в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты. 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 хеджирования 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	(2 189)	(4 648)	(5 263)	(15 259)	(1 982)	(29 341)
Долл. США	(860)	547	408	(188)	(613)	(706)
Евро	(124)	82	35	(57)	(27)	(91)
Сумма всех валют по модулю	3 189	5 305	5 741	15 559	2 624	30 274

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	(794)	(2 582)	(842)	(20 314)	(2 809)	(27 341)
Долл. США	1 403	544	(389)	984	(222)	2 320
Евро	8	271	(3)	9	(41)	244
Сумма всех валют по модулю	2 218	3 505	1 276	21 388	3 077	30 151

В таблице ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт по рисковым позициям торговой книги в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты.

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

Сведения о риске процентной ставки Банка (изменение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок), который является основной операционной компанией Группы, по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года раскрыты в составе Пояснительной информации к годовой отчетности Банка, которая размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

[www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

### **5.7. Риск 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 в портфеле ценных бумаг.

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

Группа осуществляет контроль риска изменения кредитного спреда в разрезе портфелей: торговый, доступный для продажи, инвестиционный. Разработанная система лимитов и метрик риска изменения кредитного спреда позволяет гарантировать управляемость принимаемых Группой позиций.

Для управления риском изменения кредитного спреда Группа в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяет 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.

Вложения Группы в долговые инструменты в разрезе портфелей для целей контроля риска по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлен ниже.

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	2 427 705	3 664 423
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	90 483 629	86 229 023
<i>облигации, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>32 230 362</i>	<i>42 916 217</i>
<i>облигации, удерживаемые до погашения</i>	<i>58 253 267</i>	<i>43 312 806</i>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>92 911 334</b>	<b>89 893 446</b>

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

	<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

### **5.8. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги**

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	2 704	2 704
<i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	2 704	2 704
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
<i>акции нефинансовых организаций</i>	111 112	111 112
<i>акции финансовых организаций</i>	<u>4 708</u>	<u>4 708</u>
<b>Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>118 524</b>	<b>118 524</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 182)	(1 138)
<b>Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>117 342</u></b>	<b><u>117 386</u></b>

Учет вложений Группы в долевые ценные бумаги (доли) осуществляется в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Оценка в сумме фактических затрат произведена в связи с тем, что по данным инструментам отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке, и их справедливая стоимость не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов. При наличии признаков обесценения под вложения в долевые ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения. Участие Группы в уставном капитале организаций связано с правилами бухгалтерского учета участия Группы в системе международных расчетов СВИФТ.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года Группа не имеет существенных вложений в долевые ценные бумаги (доли) финансовых организаций для целей корректировки собственных средств (капитала).

В 2016 и 2015 году Группа получила доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги в размере 4 тыс. руб. и 3 тыс. руб. соответственно.

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

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

Ниже представлена информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	7 341	7 385
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	<u>110 001</u>	<u>110 001</u>
<b>Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли)</b>	<b><u>117 342</u></b>	<b><u>117 386</u></b>

Требования к собственным средствам (капиталу) Группы по вложениям в долевые инструменты по состоянию на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>		
	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 677	2 677
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 665</u>	<u>171 998</u>
<b>Итого</b>	<b><u>118 524</u></b>	<b><u>117 342</u></b>	<b><u>174 675</u></b>

Ниже представлены требования к собственным средствам (капиталу) Группы по вложениям в долевые инструменты по состоянию на 1 января 2016 года.

	<u>1 января 2016 года</u>		
	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 677	2 677
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 709</u>	<u>172 064</u>
<b>Итого</b>	<b><u>118 524</u></b>	<b><u>117 386</u></b>	<b><u>174 741</u></b>

### **5.9. Валютный риск**

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

Для контроля и управления валютным риском Группа использует следующие методы:

- контроль 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 Группы 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 учетом требований Положения № 509-П. Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции 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.

Валютная позиция Лизинговой компании формируется большей частью за счет банковских кредитов в иностранной валюте и задолженности лизингополучателей по договорам лизинга с платежами, номинированными в иностранной валюте. Лизинговая компания управляет валютной позицией с помощью регулярного мониторинга валютной позиции. В соответствии с консервативной политикой по управлению риском Лизинговая компания применяет следующее правило – рефинансировать все виды деловой активности, используя кредиты, номинированные в соответствующей иностранной валюте.

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

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
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	2 821 734	29 885 984	12 059 367	2 469 437	47 236 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 743 912	946	-	-	57 744 858
Чистая ссудная задолженность	358 008 218	463 663 200	39 884 960	126 923	861 683 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 080 818	16 266 886	-	-	32 347 704
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 271 002	14 982 265	-	-	58 253 267
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 367 555	-	-	-	25 367 555
Прочие активы	9 070 071	3 032 244	768 951	15 082	12 886 348
<b>Всего активов</b>	<b>570 855 626</b>	<b>530 728 182</b>	<b>56 032 326</b>	<b>2 770 677</b>	<b>1 160 386 811</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	108 853 271	42 220 931	1 555 200	417 122	153 046 524
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 033 640	433 470 621	62 290 329	4 212 962	755 007 552
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	17 662 906	31 136 754	258 488	1 910	49 060 058
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>424 515 423</b>	<b>510 724 097</b>	<b>64 640 560</b>	<b>4 909 459</b>	<b>1 004 789 539</b>

Информация об активах и пассивах Группы 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>
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>595 360 975</b>	<b>690 464 954</b>	<b>87 270 372</b>	<b>1 991 502</b>	<b>1 375 087 803</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>451 187 915</b>	<b>690 130 357</b>	<b>90 062 326</b>	<b>4 036 141</b>	<b>1 235 416 739</b>

### 5.10. Операционный риск

Группа 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 Группы. Группа организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Группа руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками юридических служб Группы.

В своем подходе к управлению операционным риском Группа руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Группа 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 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 и Лизинговой компании несут 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, 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.

В Банке создан Комитет по управлению операционными рисками, который 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, 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») Банка осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих линейный контроль. Основные методы, 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 (КОРИ);
- сценарный анализ;

- страховое покрытие;
- 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.

В процессе управления операционным риском Лизинговая компания руководствуется правилами, стандартами и подходами, разработанными группой ЮниКредит и Банком. В Лизинговой компании также разработаны ключевые индикаторы операционного риска (КОРИ), все подразделения компании на ежемесячной основе направляют в отдел стратегических рисков информацию о значениях указанных индикаторов. Отдел стратегических рисков Лизинговой компании осуществляет сбор, обработку, систематизацию и анализ полученной информации в целях управления операционным риском.

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

В настоящее время для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска Группа 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. В конце 2012 года была достигнута полная готовность Группы к использованию продвинутого подхода к расчету капитала под операционный риск (Advanced Measurement Approach, АМА), 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) Группы.

<b>Наименование показателя</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	205 361 211	183 917 554
чистые непроцентные доходы	86 342 792	78 810 229
<b>Операционный риск</b>	<b>119 018 419</b>	<b>105 107 325</b>
	<b>10 268 060</b>	<b>9 195 878</b>

### **5.11. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации или репутационный риск представляет собой риск возникновения убытков или риск снижения стоимости компании вследствие негативного восприятия имиджа компании 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) Группы.

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

В качестве органа, принимающего решения о приемлемости для Группы 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.

Группа минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Группы перед своими партнерами и клиентами, а также безусловного выполнения норм этического кодекса Группы;
- неустанного поддержания высокого качества управления Группой и рисками, связанными с деятельностью Группы;
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Группы;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Группы, а также банковского сообщества о результатах деятельности Группы;
- поддержания рейтинга, который присвоен Банку и Лизинговой компании международными и национальными 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 Группе 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.

Группа реализует программу по противодействию коррупции и формирует внутреннюю культуру, в которой коррупционные действия неприемлемы ни при каких обстоятельствах. С этой целью разработаны, утверждены и введены в действие политика по противодействию коррупции и кодекс делового поведения, которые отражают приверженность Группы 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 Группы, а также третьими лицами, с которыми Группа состоит в деловых отношениях.

За годы своей деятельности Банк и Лизинговая компания заработали репутацию надежных и устойчивых контрагентов. Руководство Группы оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

В Группе 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 Группы (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению их компенсаций и системы вознаграждения, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения.

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. По состоянию на 1 января 2017 года членами Комитета являются Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Джузеппе Сконьямильо. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается. 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 и Лизинговой компании, а также в соответствии с Политикой вознаграждения, 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 и Лизинговой компании 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 Группой 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, Лизинговой компании и Группы в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка и Лизинговой компании, 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 Наблюдательного Совета Банка, работников Лизинговой компании – Правлением Банка.

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	7 126 015	6 042 433
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>1 462 813</u>	<u>1 333 490</u>
<b>Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу*</b>	<b><u>8 588 828</u></b>	<b><u>7 375 923</u></b>

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 Группы, начисленные в 2016 и 2015 году, представлены ниже. В состав ключевого управленческого персонала Группы включаются члены Правления и 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>
<b>Итого</b>	<b><u>294 759</u></b>	<b><u>312 530</u></b>

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.

В Группе утвержден перечень должностей работников, принимающих риски. 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 международной 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 в Группе к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, коллегиального исполнительного органа головной организации банковской Группы. 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 российской банковской Группы, являются работниками, решения которых оказывают влияние на деятельность группы ЮниКредит в целом.

Оплата труда членов коллегиального исполнительного органа Банка, являющихся в Группе 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>
<b>Итого оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски</b>	<b><u>424 033</u></b>	<b><u>416 456</u></b>

Выплаченное и отсроченное нефиксированное вознаграждение членам коллегиального исполнительного органа Банка, которые в Группе являются 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
Количество работников, которым выплачено нефиксированное вознаграждение	62 414	116 338
	7	7
Вознаграждение, отсроченное на последующие отчетные периоды, в том числе:		
в денежной форме	160 546	130 665
в неденежной форме	54 284	60 149
	<u>106 262</u>	<u>70 516</u>
<b>Итого нефиксированная часть оплаты труда</b>	<b><u>278 811</u></b>	<b><u>281 974</u></b>

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.

В Группе также утвержден перечень должностей работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками. Для работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками, при расчете показателей вознаграждения 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.

Система переменного вознаграждения Группы 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 и Лизинговой компании.

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

Председатель Правления



М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

25 мая 2017 года