

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

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

**по состоянию на 1 января 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	14
2.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	14
2.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом	15
3. СОПОСТОВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	18
3.1. Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации	18
3.2. Информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к капиталу	19
3.3. Информация о порядке определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.	21
3.4. Информация об обремененных и необремененных активах	23
3.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	24
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	25
4.1. Информация об управлении кредитным риском	25
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску	27
4.3. Информация о качестве и структуре активов, подверженных кредитному риску	28
4.4. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	32
4.5. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	33
4.6. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	34
4.7. Методы снижения кредитного риска	35
4.8. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	35
4.9. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	38
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	38
5.1. Информация об управлении кредитным риском контрагента	38
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	40
5.3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	41
5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска	41
5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	42
5.6. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	42
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	43
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	44
7.1. Информация об управлении рыночным риском	44
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	47
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	47
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	49
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	52
10.1. Информация об управлении риском ликвидности	52
10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	56
10.3. Информация о нормативе структурной ликвидности	59
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	62
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	65

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»  
по состоянию на 1 января 2019 года**

**ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе») по состоянию на 1 января 2019 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Информация о рисках на консолидированной основе составлена на основе консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа» или «Банковская группа»), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 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 № 462-П») и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размере (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за 2018 год утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») 15 марта 2019 года на основании решения Правления Банка от 12 марта 2019 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2019 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на годовой основе в соответствии с п. 4.1 Указания № 4482-У.

Информация о рисках на консолидированной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно, по состоянию на 1 января 2019 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Раскрытие информации о деятельности банковской Группы осуществляется в форме раскрытия на сайте ее головной организации АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») следующей информации:

- консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») на ежеквартальной основе;
- информации о рисках на консолидированной основе на ежеквартальной основе;
- информации об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», обновляемой при каждом изменении инструментов и основных характеристик капитала.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:  
<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо>.

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#группаоюникредитбанка>.

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ее деятельностью. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы для обеспечения продолжения деятельности Группы в обозримом будущем, поддержание надежных кредитных рейтингов и максимизация прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

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.

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4212-У (далее – «отчет 0409808»).

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	41 691 959	41 691 961	26+27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	40 438 324	40 438 324	26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	145 694 845	134 092 776	33
2.1	прошлых лет	1	127 013 300	107 532 213	33-33.1
2.2	отчетного года	1	18 681 545	26 560 563	33
3	Резервный фонд	1	3 414 670	3 414 670	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	
6	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	1	<b>190 801 474</b>	<b>179 199 407</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	7 214 037	5 792 374	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1	8 304	11 168	12.1-21.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	1 448 022	
28	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)</b>	<b>1</b>	<b>7 222 341</b>	<b>7 251 564</b>	
29	<b>Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)</b>	<b>1</b>	<b>183 579 133</b>	<b>171 947 843</b>	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	<b>Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)</b>		-	-	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	1 448 022	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	1 448 022	
44	<b>Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)</b>		-	-	
45	<b>Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)</b>	<b>1, 11</b>	<b>183 579 133</b>	<b>171 947 843</b>	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	42 472 705	34 894 231	29+30+31+33.1-13+23+17
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	<b>Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	<b>1</b>	<b>42 472 705</b>	<b>34 894 231</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)</b>	<b>1</b>	<b>42 472 705</b>	<b>34 894 231</b>	
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>	<b>1</b>	<b>226 051 838</b>	<b>206 842 074</b>	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 366 280 310	1 119 093 698	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 366 280 310	1 119 093 698	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 376 482 631	1 128 080 722	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1, 11	13,436	15,365	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 11	13,436	15,365	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 11	16,422	18,336	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1	2,525	1,6	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1	1,875	1,25	
66	антициклическая надбавка	1	0,000	0,000	
67	надбавка за системную значимость банков	1	0,650	0,350	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1	5,337	7,243	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала	1, 11	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	1, 11	6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1, 11	8,0	8,0	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1	6 943	7 412	7
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	7 737 518	-	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	-	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, установленной приложением к Указанию № 4482-У и раскрытой в качестве самостоятельной информации на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», который доступен по ссылке: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#rруппаоюникредитбанка>.



Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808.

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	33 408 412
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480 900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12,88
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4212-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 января 2019 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.2 раздела I Указания № 4482-У.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	41 691 959	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 959	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	41 691 959
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	1 092 080 497	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», из них:	46	42 472 705
2.2.1		X	33 408 412	субординированные кредиты	X	33 408 412
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	10	32 725 424	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 214 037	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 214 037	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 214 037
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	12.1	2 920 733	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	188 139	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 732 594	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	8 304
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	21.1	3 017 016	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	8	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	1 241 512 625	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 943	«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	-

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «периметр бухгалтерской консолидации»), и состав участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением N 462-П для целей надзора (далее – «периметр регуляторной консолидации»), полностью совпадают. Информация по форме таблицы 1.3 раздела I Указания № 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

Методы консолидации отчетных данных участников Группы, применяемые в консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО, полностью совпадают с методами консолидации участников, применяемые в консолидированной отчетности Группы по Положению № 462-П для целей надзора.

В таблице ниже приведен перечень консолидируемых участников Группы, головной организацией которой является Банк, и методы консолидации данных по состоянию на 1 января 2019 года. Состав участников Группы и методы их консолидации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

№	Наименование участника	Вид связи	Вид деятельности	Доля участия Группы	Метод консолидации	Страна регистрации
1	ООО «ЮниКредит Лизинг»	100% дочерняя компания АО «ЮниКредит Банк»	Финансовый лизинг	100%	полная	Россия
2	АО «Локат Лизинг Россия»	100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»	Финансовые услуги	100%	полная	Россия
3	БАРН Б.В	Зависимая компания АО «ЮниКредит Банк»	Холдинговые функции	40%	долевое участие	Нидерланды
4	АО «РН Банк»	100% дочерняя компания БАРН Б.В	Кредитная организация	40%	долевое участие	Россия

Информация об общей балансовой стоимости активов и источников собственных средств, отраженных по состоянию на 1 января 2019 года в бухгалтерской (финансовой) отчетности Головной организации и участников Группы, к которым применяется метод полной консолидации, представлена в таблице ниже.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
Банк	1 357 637 038	193 284 887
ООО «ЮниКредит Лизинг»	38 787 641	6 880 088
АО «Локат Лизинг Россия»	697 802	695 937

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в финансовом результате крупным участником Группы также является ООО «ЮниКредит Лизинг» (доля более 5%). Доля Банка и ООО «ЮниКредит Лизинг» в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 января 2019 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

	Доля собственных средств	Доля активов, взвешенных с учетом риска	Доля финансового результата
Банк	96%	96%	90%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	3%	4%	7%

По состоянию на 1 января 2019 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 81%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 82%.

В таблице ниже представлены сведения о требованиях к капиталу Группы в отношении кредитного риска по типам контрагентов и в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 января 2019 года.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Королевство Норвегия	2,000	47	151	198
Королевство Швеция	2,000	370	42 768	43 138
Специальный административный регион Китая Гонконг	1,875	30	-	30
Республика Исландия	1,250	45	-	45
Словацкая Республика	1,250	26	12	38
Чешская Республика	1,000	9 033	218	9 251
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	9 872 379	226 835	10 099 214
Латвийская республика	0,500	860	40 972	41 832
<b>Совокупная величина требований</b>		<b>9 882 790</b>	<b>310 956</b>	<b>10 193 746</b>

В течение 2018 года (отчетный период) Группа соблюдала требования к капиталу, установленные Банком России к его компонентам и достаточности, а также к минимальным числовым значениям надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала Группы.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

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.

### 2.1. Структура и организация работы 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 Группы, 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 (целевых уровней, контрольных значений и 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.

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 рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

Кроме того, в Группе ежемесячно готовится аналитический отчет по рискам, который содержит информацию по метрикам риск аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

К числу органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, также относятся Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса, Специальный кредитный комитет, Комитет по управлению операционным риском, Комитет по репутационному риску, Риск-комитет и Комитет по системе внутреннего контроля Банка, а также Кредитный комитет Лизинговой компании.

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;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами;
- Управление мониторинга;
- Управление валидации.

В состав Департамента 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.

На всех уровнях организационной структуры Группы применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

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

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

Политики и процедуры управления рисками Группы направлены на идентификацию и адекватный анализ всех значимых рисков, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Группа готова принять для достижения бизнес-стратегии, а также их непрерывный контроль и, при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер. Политика управления рисками Группы регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками. Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения.

В 2018 году Группа продолжала 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 для Банка является неотъемлемой частью 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 Банк готов принять исходя из его 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.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на метрики аппетита к риску происходит ежегодно. Значения риск-метрик рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка, ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Группы с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес – показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

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 Группе разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования 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.

В Банке, головной организации Группы, разработан и обновляется на ежегодной основе План восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

В Группе постоянно проводится работа, направленная на повышение эффективности управления рисками и капиталом. ВПОДК Банка находятся в полном соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартам группы ЮниКредит. В 2018 году в Банке были внедрены новые стандарты Группы ЮниКредит в части моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск.



В 2018 году Банком была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного капитала, в том числе по методу ЦБ РФ, и достаточности внутреннего капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях.

Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволила применить количественные методы определения существенных подразделений, принимающих риски.

В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка и Лизинговой компании.

Информация о размере требований (обязательств) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 раздела II Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 102 845 093	939 575 721	88 227 607
2	при применении стандартизированного подхода	1 102 845 093	939 575 721	88 227 607
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	84 418 919	64 750 643	6 753 514
5	при применении стандартизированного подхода	84 418 919	64 750 643	6 753 514
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	63 612 513	66 417 325	5 089 001
17	при применении стандартизированного подхода	63 612 513	66 417 325	5 089 001
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	105 791 963	122 366 725	8 463 357
20	при применении базового индикативного подхода	105 791 963	122 366 725	8 463 357
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	19 814 143	18 167 710	1 585 131
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>1 376 482 631</b>	<b>1 211 278 124</b>	<b>110 118 610</b>

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 1 и 4 увеличением объема операций, попадающих под соответствующие виды риска;
- по строке 19 изменением правил расчета величины операционного риска в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

### 3. СОПОСТОВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

#### 3.1. Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации

Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации, и информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Группы и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.1 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	27 508 189	-	27 508 189	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	39 204 919	-	22 302 177	16 902 742	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	47 577 410	-	-	42 267 973	-	5 309 437	-
4	Кредиты (займы)	1 171 565 435	-	993 012 261	178 553 174	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 196 357	-	46 257 847	938 510	-	-	-
6	Текущие и отложенные налоговые активы	2 044 105	-	2 044 105	-	-	-	-
7	Активы и группы активов,	7 825 207	-	7 825 207	-	-	-	-

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиро- ванной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированно й финансовой отчетности	Из них:				
				подвержен- ных кредитному рisku	подвержен- ных кредитному рisku контрагента	вклю- ченных в сделки секью- рити- зации	подвер- женных рыночно му риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	предназначенные для продажи, а также прочие активы							
8	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	6 912 137	-	6 912 137	-	-	-	-
9	Гудвил и нематериальные активы	7 331 783	-	-	-	-	-	7 331 783
10	Основные средства и материальные запасы	5 450 004	-	5 450 004	-	-	-	-
11	<b>Всего активов:</b>	<b>1 362 615 546</b>	<b>-</b>	<b>1 111 311 927</b>	<b>238 662 399</b>	<b>-</b>	<b>5 309 437</b>	<b>7 331 783</b>
<b>Обязательства</b>								
12	Средства кредитных организаций	54 420 505	-	-	2 083 830	-	-	52 336 675
13	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 016 088 209	-	-	-	-	-	1 016 088 209
14	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	3 427 071	-	-	3 423 241	-	-	3 830
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44 222 594	-	-	17 144 074	-	-	27 078 520
16	Выпущенные долговые обязательства	47 553	-	-	-	-	-	47 553
17	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	7 877 877	-	-	-	-	-	7 877 877
18	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	33 517 157	-	-	-	-	-	33 517 157
19	Резервы на возможные потери	5 610 185	-	-	-	-	-	5 610 185
20	<b>Всего обязательств:</b>	<b>1 165 211 151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 651 145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 142 560 006</b>

Информация по графе 4 не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

### **3.2. Информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к капиталу**

Информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 355 283 763	1 111 311 927	-	238 662 399	5 309 437
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	22 651 145	-	-	22 651 145	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств банковской группы	1 332 632 618	1 111 311 927	-	216 011 254	5 309 437
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 334 222 249	115 880 004	-	2 218 342 245	2 416 373 230
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(5 148 313)	(5 371 529)	-	223 216	-
8	Различие по текущему и отложенному налогу на прибыль	1 290 368	1 290 368	-	-	-
9	Различие в оценке текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов, в том числе по инструментам хеджирования, и корректировки на кредитный риск	2 110 358	-	-	2 098 986	11 372
10	Различие в оценке стоимости основных средств	11 116 473	11 116 473	-	-	-
11	Различие, обусловленное неттингом в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	1 339 625	1 339 625	-	-	-
12	Различие в признании вложений в качестве долевого участия	825 381	825 381	-	-	-
13	Прочие различия	(16 430)	(16 430)	-	-	-
14	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 678 372 329	1 236 375 819	-	2 436 675 701	2 421 694 039

В таблице выше по строке 6 в графах 6 и 7 отражена номинальная стоимость производных финансовых инструментов, являющихся базой для расчета кредитного риска контрагента в соответствии с требованиями Приложения 3 Инструкции №180-И, и рыночного риска (процентного риска), соответствии с требованиями Положения № 511-П.

### **3.3. Информация о порядке определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.**

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Определение и расчет справедливой стоимости ценных бумаг базируются на следующей иерархии данных:

- наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Группа использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает категорию исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Группой были совершены операции с данной ценной бумагой. Если Группой были совершены операции с данной ценной бумагой одновременно на нескольких биржах, то справедливая стоимость ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.
- Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость устанавливается равной минимуму между опубликованной рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике, или опубликованной признаваемой котировкой, рассчитанной биржей по собственной методике, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, и в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на внебиржевом рынке, устанавливается в следующем порядке:

- Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных содержит последнюю котировку на покупку за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве справедливой цены может быть использована котировка на покупку из выбранного

источника (источников) данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:
  - рынок признавался активным хотя бы один раз в течение 180 дней, предшествующих дате переоценки, и
  - по эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге,то справедливая цена определяется по вышеуказанной методике за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.
- Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую цену по вышеуказанной методике, то справедливая стоимость устанавливается на основе модели.
- В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) справедливая стоимость ценной бумаги может определяться на основании профессионального суждения.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

В целях определения справедливой цены используются следующие источники данных:

- для биржевого рынка – итоги торгов ПАО «Московская биржа»;
- для внебиржевого рынка:
  - система Thomson Reuters;
  - источник BGN системы Bloomberg;
  - котировки брокерской компании Tradition

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

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

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

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

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в Группе на ежедневной основе.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Департаментом внутреннего аудита регулируется Политикой по аудиту и Стратегическим планом проверок, который формируется на основании проведения оценки рисков и системы внутреннего контроля в процессах Банка.

В таблице ниже представлен торговый портфель Группы по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долговые ценные бумаги	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
Производные финансовые инструменты	-	44 360 322	-	44 360 322
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>2 373 286</b>	<b>47 314 482</b>	<b>-</b>	<b>49 687 768</b>

### 3.4. Информация об обремененных и необремененных активах

В четвертом квартале 2018 года обременение активов возникало у Группы при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с условиями заключенных соглашений. Размер предоставленного обеспечения определяется по результатам зачета (неттинга) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России, являются следующие активы Группы – ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, отвечающие установленным критериям и требованиям Банка России.

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость обремененных и необремененных активов для целей раскрытия рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам четвертого квартала 2018 года приведены в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>41 698 337</b>	-	<b>1 200 563 204</b>	<b>273 094 809</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 528 340	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 528 339	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 291 022	-	86 550 355	85 252 420
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	63 794	-	946 270	363 552
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 794	-	946 270	363 552
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	19 227 228	-	85 604 085	84 888 868
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 245 736	-	37 678 032	36 962 815
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 981 492	-	47 926 053	47 926 053
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 661 887	-	36 720 376	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 745 428	-	233 292 829	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	663 919 414	187 842 389
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	138 256 972	-
8	Основные средства	-	-	23 932 937	-
9	Прочие активы	-	-	10 361 981	-

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 3 увеличением объема операций РЕПО;
- по строке 7 досрочным погашением ипотечных облигаций Банка, которые были обеспечены требованиями по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными (детальная информация раскрыта в п.5.11 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#попоссийским стандартам>);
- по строкам 4 и 5 за счет увеличения суммы гарантийного обеспечения, предоставленного Банком.

### 3.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.4 Раздела III Указания № 4482-У.



Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	34 693 286	23 415 532
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, в том числе:	169 536 125	207 299 653
2.1	банкам – нерезидентам	97 033 621	146 576 554
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	71 534 634	60 130 427
2.3	физическим лицам – нерезидентам	967 870	592 672
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	81 869 294	82 991 234
4.1	банков – нерезидентов	46 453 349	54 074 050
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 215 763	24 367 968
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 200 182	4 549 216

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

##### 4.1. Информация об управлении кредитным риском

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. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Группа руководствуется политикой и документами международной 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. Лизинговая компания, в свою очередь, также утверждает внутреннюю кредитную стратегию, в которой обозначены приоритеты по клиентам и активам для финансирования, а также фиксируются общие стандарты структурирования сделок в зависимости от уровня риска клиента и типа актива. Кредитные политики Банка и Лизинговой компании пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политики 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.

Первый этап оценки кредитного риска заключается в проведении комплексной оценки кредитоспособности заемщика (на основе анализа финансовой отчетности, состояния и

перспектив профильной отрасли, рыночного положения заемщика, структуры и условий сделки и пр.), а также рейтинговании заемщика. В процессе анализа заемщиков – физических лиц в Группе также используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика, который устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из бюро кредитных историй. Процесс рейтингования, в общем случае, предполагает обязательное участие бизнес-подразделения, предлагающего рейтинг, и риск менеджера, не зависящего от бизнес-подразделения, авторизующего рейтинг (в том числе автоматизированные рейтинговые системы, применяемые в розничном бизнесе).

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 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. Правила сегментации клиентов Группы и применения соответствующих рейтинговых систем закреплены в рейтинговой карте Группы.

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.

В Группе применяется принцип дифференцирования полномочий одобрения сделок в зависимости от уровня риска (размера сделки и внутреннего рейтинга): чем выше уровень риска, тем больше полномочий необходимо для принятия соответствующего решения.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения – Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет, а также Кредитный комитет Лизинговой компании. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Группы соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все 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.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании или реструктуризации по лизинговым сделкам с клиентами Банка, а также по сделкам Лизинговой компании, превышающими в сумме 2,5 млн. евро (или эквивалент в других валютах), и по реструктуризации лизинговых сделок, превышающих 1,25 млн. евро (или эквивалент в других валютах), возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу связанных заемщиков), суммы сделки и уровня риска.

Вторым этапом оценки кредитного риска является расчет ожидаемых убытков и необходимых резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами финансовой отчетности). Методики расчета и формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка.

Заключительным элементом оценки кредитного риска является оценка непредвиденных потерь и требований к капиталу Группы.

Соблюдение процедур управления кредитным риском обеспечивается блоком управления рисками с последующей оценкой и проверкой эффективности со стороны Департамента внутреннего аудита в рамках проводимых аудиторских проверок в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом планом работы Департамента внутреннего аудита.

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля.

Для снижения кредитного риска в Группе применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Группы к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику Банка и Лизинговой компании. 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.

Процесс работы с обеспечением включает в себя следующие этапы: оценка и определение стоимости, подготовка договора, принятие, управление обеспечением и высвобождение обеспечения. Прочие риски учитываются при индивидуальной оценке материальной стоимости обеспечения путем применения соответствующих дисконтов.

В силу специфики лизинговой деятельности в случае события дефолта контрагента 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, а также иными мерами, используемыми при управлении кредитным риском.

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

Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом.

В рамках ВПОДК Банк применяет методику стресс тестирования кредитного риска. Задачей стресс тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных, событий с точки зрения влияния на показатели и оценки кредитного риска (уровень вероятности дефолта, величину ожидаемых потерь/резервов, требования к регуляторному капиталу). Методики стресс-тестирования изложены во внутренней нормативной документации Банка и Лизинговой компании.

Активное участие блока управления рисками в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Группы. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель Группы в рамках установленных риск-стратегий.

#### **4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску**

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете Группы, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	46 955 900	-	1 000 682 616	61 415 389	986 223 127
2	Долговые ценные бумаги	-	67 950	-	46 190 865	67 950	46 190 865
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	347 312 402	4 453 120	342 859 282
4	<b>Итого</b>	-	<b>47 023 850</b>	-	<b>1 394 185 883</b>	<b>65 936 459</b>	<b>1 375 273 274</b>

Для целей данного раскрытия балансовая стоимость кредитных требований признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

#### **4.3. Информация о качестве и структуре активов, подверженных кредитному риску**

Основным источником кредитного риска Группы являются кредитные требования по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной (далее – «ссуды»). Для целей настоящего раскрытия в кредиты не включены ссуды, предоставленные по договорам обратного РЕПО и подверженные кредитному риску контрагента, информация о котором раскрыта в п.5 настоящей информации о рисках, а также ссуд, списанных с баланса и включенных по правилам раскрытия в таблицу п.4.2 в сумме 9 766 979 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») задолженность по ссуде 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).

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

При обесценении ссуды Группа формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. 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.

В таблице ниже представлена информация о распределении по состоянию на 1 января 2019 года ссуд и внебалансовых позициях Группы по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и размеру сформированных по ним резервов, подготовленная на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» и 0409155, раздел 1 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера», установленных Приложением 1 к Указанию № 4212-У (за исключением кредитов ЦБ РФ). Для целей настоящего раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери			
		Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв	фактически сформированный резерв по категориям качества		
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого		II	III	IV
<b>Индивидуально резервируемые ссуды</b>															
Ссуды кредитным организациям	153 724 526	131 029 721	22 694 805	-	-	1 136 369	-	-	-	99	227 644	227 644	227 644	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	724 149 261	451 244 303	198 652 195	22 996 231	26 248 413	25 008 119	2 306 967	675 398	1 028 828	26 044 426	48 846 582	47 533 661	3 427 924	4 910 788	14 186 830
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	25 445 614	2 460 623	16 909 565	387 131	99 731	5 588 564	31 800	4 156	263 520	5 104 355	6 007 469	6 007 469	308 288	59 754	5 588 564
<b>Итого индивидуально резервируемые ссуды</b>	<b>877 873 787</b>	<b>582 274 024</b>	<b>221 347 000</b>	<b>22 996 231</b>	<b>26 248 413</b>	<b>25 008 119</b>	<b>3 443 336</b>	<b>675 398</b>	<b>1 028 828</b>	<b>26 044 525</b>	<b>49 074 226</b>	<b>47 761 305</b>	<b>3 655 568</b>	<b>4 910 788</b>	<b>14 186 830</b>
<b>Ссуды, резервируемые на портфельной основе</b>															
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 251 446	2 251 446	-	-	-	-	-	-	-	-	33 772	33 772	33 772	-	-
Ссуды физическим лицам	154 698 763	-	93 995 822	49 277 714	1 614 029	9 811 198	53 940	1 143 961	920 512	9 331 932	13 572 771	13 572 771	760 193	2 916 474	477 368
<b>Итого ссуды, резервируемые на портфельной основе</b>	<b>156 950 209</b>	<b>2 251 446</b>	<b>93 995 822</b>	<b>49 277 714</b>	<b>1 614 029</b>	<b>9 811 198</b>	<b>53 940</b>	<b>1 143 961</b>	<b>920 512</b>	<b>9 331 932</b>	<b>13 606 543</b>	<b>13 606 543</b>	<b>793 965</b>	<b>2 916 474</b>	<b>477 368</b>
<b>Итого ссуды</b>	<b>1 034 823 996</b>	<b>584 525 470</b>	<b>315 342 822</b>	<b>72 273 945</b>	<b>27 862 442</b>	<b>34 819 317</b>	<b>3 497 276</b>	<b>1 819 359</b>	<b>1 949 340</b>	<b>35 376 457</b>	<b>62 680 769</b>	<b>61 367 848</b>	<b>4 449 533</b>	<b>7 827 262</b>	<b>14 664 198</b>

Наименование условных обязательств кредитного характера	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	фактически сформированный резерв по категориям качества					
		I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>														
Неиспользованные кредитные линии	128 251 437	112 917 748	15 271 172	59 117	3 400	311 549	306 428	306 428	292 280	12 414	1 734	-	-	-
Выданные гарантии и аккредитивы	204 146 505	110 291 250	91 219 493	1 501 078	103 017	3 440 197	3 335 600	3 335 600	1 907 779	343 656	52 539	1 031 626	-	-
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>332 397 942</b>	<b>223 972 823</b>	<b>106 490 665</b>	<b>1 560 195</b>	<b>106 417</b>	<b>1 031 627</b>	<b>3 751 746</b>	<b>3 642 028</b>	<b>2 200 059</b>	<b>356 070</b>	<b>54 273</b>	<b>1 031 626</b>	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов</b>														
Кредитные линии, физических лиц	14 536 350	-	9 618	14 428 140	16 600	811 092	811 092	811 092	72	725 403	8 292	77 325	-	-
Аккредитивы физических лиц	378 110	-	378 110	-	-	5 672	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого условные обязательства кредитного характера, резервируемые на портфельной основе</b>	<b>14 914 460</b>	<b>-</b>	<b>387 728</b>	<b>14 428 140</b>	<b>16 600</b>	<b>811 992</b>	<b>816 764</b>	<b>811 092</b>	<b>72</b>	<b>725 403</b>	<b>8 292</b>	<b>77 325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого внебалансовые позиции</b>	<b>347 312 402</b>	<b>223 209 038</b>	<b>106 878 393</b>	<b>15 988 335</b>	<b>123 017</b>	<b>1 113 619</b>	<b>4 568 510</b>	<b>4 453 120</b>	<b>2 200 131</b>	<b>1 081 473</b>	<b>62 565</b>	<b>1 108 951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд Группы составляет 25,4% (263 252 737 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 25,1% (260 832 812 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,3% (2 419 925 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.

Информация о чистой ссудной задолженности Группы по состоянию на 1 января 2019 года 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.

Просроченная задолженность	До востребования	Срок просрочки					Всего
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	Свыше 1 года	
<b>Ссуды клиентам</b>							
ЦБ РФ	-	3 000 000	-	-	-	-	3 000 000
Кредитные организации	1 136 468	53 787 654	6 094 706	14 100 000	32 538 240	4 065 561	153 724 526
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	26 686 182	48 033 628	57 173 543	81 413 885	61 440 510	74 100 923	726 400 707
Физические лица	9 589 570	32 077	5 646 424	8 128 728	8 078 838	8 015 564	154 698 763
<b>Итого</b>	<b>37 412 220</b>	<b>114 054 692</b>	<b>68 914 673</b>	<b>103 642 613</b>	<b>102 057 588</b>	<b>480 894 203</b>	<b>1 037 823 996</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>							
Кредитные организации	2	20 000	42 642	115 000	30 000	20 000	227 644
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(23 989 283)	(765 310)	(1 612 692)	(1 134 081)	(2 799 280)	(1 465 252)	(47 567 433)
Физические лица	(9 066 714)	(477 582)	(183 370)	(266 750)	(265 277)	(262 653)	(13 572 771)
<b>Итого</b>	<b>(33 055 999)</b>	<b>(1 262 892)</b>	<b>(1 838 704)</b>	<b>(1 515 831)</b>	<b>(3 094 557)</b>	<b>(1 747 905)</b>	<b>(61 367 848)</b>
<b>Итого чистые ссуды</b>	<b>4 356 221</b>	<b>44 539 659</b>	<b>67 075 969</b>	<b>102 126 782</b>	<b>98 963 031</b>	<b>84 434 143</b>	<b>976 456 148</b>

Информация о концентрации активов, подверженных кредитному риску, по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Группе для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, по состоянию на 1 января 2019 года приведена в таблице ниже.

Наименование отрасли	Долговые ценные бумаги		
	Кредиты	ценные бумаги	Внебалансовые позиции
Металлургия и машиностроение	226 164 959	-	74 079 097
Химическая и фармацевтическая промышленности	99 067 770	-	12 614 462
Пищевая промышленность	83 125 069	-	29 198 984
Энергетика	80 928 520	-	31 320 625
Государственный сектор	-	40 030 007	-
Строительство и деревообработка	33 367 428	-	12 798 953
Недвижимость	32 796 911	-	2 243 270
Средства массовой информации	32 487 653	-	5 147 479
Автомобилестроение	32 322 451	-	4 867 553
Транспорт и перевозки	21 487 256	742 880	812 951
Телекоммуникации и информационные технологии	21 109 359	-	12 441 981
Потребительские товары	19 975 025	-	22 311 488
Финансовые институты и страхование	17 997 259	4 106 656	12 488 883
Сельское и лесное хозяйство	13 432 732	-	2 498 399
Текстильная промышленность	7 013 413	-	2 929 192
Услуги	3 971 964	-	5 662 739
Электронная промышленность	587 215	-	575 093
Прочее	565 723	-	746 983
<b>Юридические лица</b>	<b>726 400 707</b>	<b>44 879 543</b>	<b>232 738 132</b>
Банки	153 724 526	1 311 322	99 659 812
Физические лица	154 698 763	-	14 914 459
ЦБ РФ	3 000 000	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(61 367 848)	-	(4 453 121)
<b>Итого</b>	<b>976 456 148</b>	<b>46 190 865</b>	<b>342 859 282</b>

Информация о географической концентрации активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже.

Наименование актива	Другие страны				Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	
Кредиты	809 840 933	122 213 938	4 951 449	39 449 828	976 456 148
Долговые ценные бумаги	46 190 865	-	-	-	46 190 865
Внебалансовые позиции	222 579 439	116 978 363	26 882	3 274 598	342 859 282
<b>Итого</b>	<b>1 078 611 237</b>	<b>239 192 301</b>	<b>4 978 331</b>	<b>42 724 426</b>	<b>1 365 506 295</b>

#### 4.4. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним

Информация о ценных бумагах Группы, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе	297	-	-	149	149
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-



Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	297	-	-	149	149
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

#### 4.5. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы на 1 января 2019 года, классифицированных на основании уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П») представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	31 020	51,00	15 820	0,00	-	(51,00)	(15 820)
1.1	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	263 252 736	19,79	52 091 029	0,15	400 280	(19,64)	(51 690 749)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	130 065 196	20,38	26 510 989	0,38	488 034	(20,00)	(26 022 955)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	31 070 538	20,18	6 270 884	0,36	112 622	(19,82)	(6 158 262)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	16 100 950	21,00	3 381 199	0,01	2 110	(20,99)	(3 379 089)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 503 720	18,68	654 493	0,18	6 146	(18,50)	(648 347)

В строки 1 и 8 таблицы включены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества по п.3.12.3, в строку 2 – по п.3.10 и в строки 3-7 – по п.3.14.3 Положения № 590-П. Процент и сумма резерва на возможные потери, который подлежал формированию в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П, рассчитаны исходя из минимальных нормативных требований к ставке расчетного резерва и с учетом наличия обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетной величины резерва. Процент и сумма резерва, сформированного на основании решения уполномоченного органа, рассчитаны исходя из процента и величины резерва, фактически созданного Банком по указанным категориям ссуд на отчетную дату.

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строкам 1 и 8 изменение в сторону уменьшения и увеличения соответственно связано с изменением состава клиентов, имеющих соответствующие признаки;
- по строке 2 и 4 увеличение сумм требований связано с увеличением объема реструктурированных и рефинансированных ссуд соответственно (детальная информация раскрыта в п.5.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

[https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийским стандартам](https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийским%20стандартам)).

#### **4.6. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Информация об изменении во втором полугодии 2018 года балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	49 794 767
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	3 469 112
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	7 205 113
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	626 695
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 591 779
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	47 023 850

Для целей данного раскрытия ссудная задолженность и долговые ценные бумаги признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

#### 4.7. Методы снижения кредитного риска

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера, которая используется для целей расчета требований к капиталу, используется обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 180-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И. К обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И, относятся гарантии банков развитых стран, как правило, банков –членов международной группы ЮниКредит.

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.3 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	956 701 035	29 522 092	15 578 893	29 522 092	15 578 893	-	-
2	Долговые ценные бумаги	46 190 865	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 002 891 900	29 522 092	15 578 893	29 522 092	15 578 893	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	11 385 991	-	-	-	-	-	-

#### 4.8. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств) по состоянию на 1 января 2019 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к собственным средствам (капиталу) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции № 180-И, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена ниже в разрезе портфелей и раскрыта по форме таблицы 4.4 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства) , взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	18 421 488	-	18 421 488	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	40 042 253	-	40 042 253	-	20 426 973	-
3	Банки развития	94 334	-	94 334	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	178 104 270	189 953 331	178 104 270	5 864 446	67 183 453	10,0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	685 695 351	134 099 705	673 230 264	117 948 143	847 592 303	80,0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	122 798 370	18 796 700	122 798 370	824 806	151 849 271	10,0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	38 841 288	9 546	38 841 288	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	114 665	-	114 665	-	171 998	-
11	Просроченные требования (обязательства)	864 205	-	864 205	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 426	-	8 426	-	-	-
13	Прочие	27 458 862	-	27 458 862	-	15 621 095	-
14	<b>Всего</b>	<b>1 112 443 512</b>	<b>342 859 282</b>	<b>1 099 978 425</b>	<b>124 637 395</b>	<b>1 102 845 092</b>	<b>100,00</b>

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Группы, по состоянию на 1 января 2019 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к капиталу определяются с применением стандартизированного подхода, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0 %	20 %	25 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	Всего
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2	18 421 488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 421 488
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	19 615 280	-	-	-	-	20 426 973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 042 253
3	Банки развития	94 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 334
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	145 517 309	-	743 685	-	37 706 868	-	-	-	854	-	-	-	-	-	-	-	-	183 968 716
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	4 106 753	-	-	-	594 455 312	138 564 683	30 162 202	-	33 889 457	-	-	-	-	-	-	-	-	791 178 407
7	Различные званщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	102 950 165	3 646 949	48 838	4 115 218	45 887	631 559	2 537 337	-	514 594	77 437	-	9 055 192	-	123 623 176
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	595 339	366 975	4 749 911	-	29 950 110	-	-	2 853 059	-	-	-	325 898	-	-	-	-	38 841 288
9	Требования (обязательства), обеспеченные ковалексией недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114 665	-	-	-	-	-	-	-	-	114 665
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	802 801	11 464	-	40 816	-	-	-	-	-	-	-	9 124	-	864 205
12	Требования (обязательства) с повышающими коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 426	-	-	-	-	-	-	-	-	8 426
13	Прочие	12 091 355	-	-	-	-	14 860 332	-	-	-	507 175	-	-	-	-	-	-	-	-	27 458 862
14	Всего	50 222 457	149 624 062	595 339	1 110 660	4 749 911	791 152 561	142 223 096	30 211 040	4 156 034	37 419 523	631 559	2 537 337	-	840 488	77 437	-	9 064 316	-	1 224 615 820

#### **4.9. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9 и 4.10 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

### **5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

Информация по форме таблицы 5.4 и таблицы 5.7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Информация по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У по состоянию на 1 января 2019 года не раскрывается, так как Группа не заключала сделок с кредитными ПФИ.

#### **5.1. Информация об управлении кредитным риском контрагента**

Кредитный риск контрагента определяется как риск дефолта контрагента до завершения обмена денежными потоками по сделке. Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска, соответственно процессы и политики, регулирующие деятельность по управлению кредитным риском контрагента, соответствуют процессам и политикам, регулирующим кредитную деятельность, что позволяет обеспечить системный подход к работе с риском на контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом рыночных рисков базовых активов.

Управление кредитным риском контрагента обеспечивает:

- прозрачность и контроль ежедневной работы системы управления кредитным риском контрагента;
- контроль за превышением лимитов на кредитный риск контрагента;
- регулярное проведение стресс-тестирования, анализа и отчетности (включая эскалацию);
- подготовку отчетности по кредитному риску контрагента;
- разработку внутренних правил и процедур.

Контроль первого уровня (до и во время заключения сделки) на уровне Группы осуществляется подразделением, заключающим сделку. Данный вид контроля имеет целью проверку информации по контрагенту и подтверждение возможности заключения сделки в рамках одобренных лимитов и категорий разрешенных продуктов. Последующий контроль второго уровня кредитного риска контрагента входит в сферу ответственности Управления рыночным риском.

Установление и утверждение лимитов на кредитный риск контрагента, в том числе центрального контрагента, являются частью кредитного процесса Группы и следуют тем же правилам в отношении полномочий одобрения и эскалации. В целях контроля кредитного риска контрагента Группа устанавливает следующие виды лимитов:

- лимит на предпоставочный риск – лимит на риск дефолта контрагента до момента исполнения сделки, в том числе отдельные лимиты на предпоставочный риск по сделкам с ПФИ и по сделкам РЕПО;
- лимит на поставочный риск – лимиты на риск дефолта контрагента в момент исполнения сделки (риск неисполнения сделки), в том числе лимит на сделки с ПФИ, в рамках которых есть обмен номиналами;
- лимит на максимально допустимый срок сделок, в том числе отдельные лимиты по сделкам с ПФИ и по сделкам РЕПО.
- дополнительный лимит на операции обратного РЕПО, в рамках которого определяется список эмитентов, ценные бумаги которых принимаются в рамках проведения сделок обратного РЕПО, и дисконты, которые применяются к таким ценным бумагам.

Изначально необходимый размер лимита запрашивается бизнес – подразделениями в рамках подготовки затем кредитной заявки об установлении/изменении/продлонгации лимита. В процессе независимой оценки кредитной заявки Департамент кредитных рисков

и Управление рыночных рисков при необходимости могут изменить размер лимита. Кредитные лимиты утверждаются Кредитным комитетом Банка, в ряде случаев для лимитов требуется одобрение уполномоченного органа группы ЮниКредит в порядке и по процедуре, аналогичным одобрению кредитных сделок.

Согласно подходам международной группы ЮниКредит в Группе допускается заключение только тех видов сделок, которые прошли процедуру одобрения (разрешенный перечень продуктов).

Контроль соблюдения лимитов и заключения одобренных видов сделок осуществляется на ежедневной основе - бизнес-подразделениями на момент заключения сделки и Управлением рыночных рисков в рамках проведения контроля второго уровня. Информация о нарушениях лимитов направляется члену Правления, курирующему блок управления рисками, и еженедельно - Кредитному комитету банка с соответствующим планом мероприятий с последующими отчетами об их исполнении.

Стресс-тестирование кредитного риска контрагента проводится в рамках интегрированного стресс-тестирования капитала.

В рамках управления кредитным риском контрагента осуществляется оценка риска при наличии положительной корреляции между размером кредитного риска контрагента и вероятностью дефолта контрагента (т.е. увеличение размера риска сопровождается увеличением вероятности дефолта). Общий риск возникает при наличии зависимости как размера риска, так и вероятности дефолта контрагента от общих рыночных факторов (процентный риск, валютный риск, риск изменения кредитных спредов). Инструментом идентификации и мониторинга общего риска является стресс-тестирование с последующим анализом материальности риска и необходимости принятия корректирующих мер в части лимита и структуры сделки. Специфический риск возникает при наличии материальной юридической или экономической связи между контрагентом и лицом, предоставляющим обеспечение или базовый актив по сделке. Оценка риска по таким сделкам производится по аналогии с кредитными сделками, не покрытыми обеспечением, а также требуется достаточное обоснование для заключения такой сделки.

В Группе разработана и утверждена политика продаж ПФИ, которая определяет методику работы всех подразделений, задействованных в процессе одобрения, проведения и контроля внебиржевых сделок с ПФИ, с различными типами клиентов. Согласно данной политике Группа не осуществляет сделки с ПФИ с розничными клиентами.

Расчет величины кредитного риска контрагента и соответственно требований к капиталу осуществляется Группой в соответствии с требованиями п. 2.6 Инструкции № 180-И, в соответствии с которым:

- для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по полученным денежным средствам и ценным бумагам;
- текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачета требований и обязательств по контрагенту. Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов (требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

В качестве снижения величины кредитного риска контрагента, которая используется для целей расчета требований к капиталу, Группа использует следующее:

- наличие в соглашениях с контрагентами по сделкам РЕПО и с ПФИ условия о ликвидационном неттинге, которое позволяет снижать сумму кредитных требований, к которым применяются коэффициенты по п.2.3 Инструкции № 180-И;

- заключение соглашений о кредитной поддержке (CSA), регламентирующих обеспечение по внебиржевым сделкам с ПФИ для снижения кредитного риска и устанавливающих два типа маржинального обеспечения, которым должны обмениваться контрагенты - вариационная маржа, покрывающая текущий кредитный риск на основе расчета справедливой стоимости позиции, и начальная маржа, покрывающая потенциальный (будущий) риск на сроке от последнего обмена вариационной маржей до ликвидации позиции при дефолте контрагента.

### **5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

Информацию о применяемых в Группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и основных параметров данных подходов по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.1 Указания № 4482-У.

Но ме р	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредит- ный риск	Эффек- тивная ожида- емая положит ельная величи- на риска	Коэффи- циент, используе- мый для расчета величины, подвержен ной риску	Величина, подвержен- ная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	27 216 247	12 592 485	X	1.4	38 594 282	42 697 863
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	12 336 632	12 589 073
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>55 286 936</b>

В таблицу выше не включены данные по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами, с центральным контрагентом, которые раскрыты в п.5.5 настоящей Информации о рисках на консолидированной основе.



**5.3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

Информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 080 647	26 008 087
<b>5</b>	<b>Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>2 080 647</b>	<b>26 008 087</b>

**5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска**

Информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с п.2.6 и приложением 3 к Инструкции № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.3 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	7 533 867	-	1 124 322	-	71 105	52 520 915	61 250 209	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	11 831 750	-	504 882	-	12 336 632	
6	Юридические лица	-	-	-	9 666 045	-	20 195 751	-	29 861 796	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	192	-	192	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>7 533 867</b>	<b>-</b>	<b>22 622 117</b>	<b>-</b>	<b>20 771 930</b>	<b>52 520 915</b>	<b>103 448 829</b>	

**5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

Информация о балансовой стоимости полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.5 Указания № 4482-У.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	104 623 723	938 510
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	15 932 065	-
7	Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-	-	-	1 177 905	-
8	Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	-	-	6 173 473	-
9	Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами	-	-	-	-	68 123 819	-
10	Денежное обеспечение	1 320 056	-	26 403 825	-	-	-
11	<b>Итого</b>	<b>1 320 056</b>	<b>-</b>	<b>26 403 825</b>	<b>-</b>	<b>196 030 985</b>	<b>938 510</b>

**5.6. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента, в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение и гарантийный фонд по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.8 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 123 896
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	35 563 662	1 778 183
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	35 563 662	1 778 183
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	16 914 253	845 713
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## 6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация и таблицы, предусмотренные разделом VI Указания № 4482-У, не раскрывается, поскольку Группа не осуществляет сделок секьюритизации и не подвержена риску секьюритизации.

## 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация по форме таблицы 7.2, таблицы 7.3 и по форме главы 12 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

### **7.1. Информация об управлении рыночным риском**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков по причине 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 финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском преследует цель максимизации прибыли при условии соблюдения установленных лимитов. Виды риска, для которых не установлены лимиты (товарный риск, опционные риски) хеджируются полностью в день заключения соответствующей клиентской сделки.

Управление рыночным риском осуществляют подразделения Банка, уполномоченные принимать позиции в отношении рыночного риска: Департамент финансовых рынков и Департамент финансирования банковских операций. Контроль за эффективностью управления рыночным риском осуществляет Управление рыночных рисков (в составе Департамента стратегических рисков). Цели и принципы управления рыночным риском, как и уровни лимитов, определяет Комитет по управлению активами и пассивами, в который входят представители финансового, корпоративного блоков, а также блока управления рисками. Заседания КУАП проходят еженедельно, на заседаниях представляются обзоры по всем видам принимаемого рыночного риска.

Наблюдательный Совет информируется об уровнях принимаемого риска, динамике показателей, нарушениях установленных лимитов не реже, чем ежеквартально.

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 ПФИ Группы включает валютные, процентные и валютно-процентные ПФИ. 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.

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 Группа применяет методику расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR»). Методика VAR используется Группой для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (корпоративные и розничные кредиты, инвестиционные облигации в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	700 958	721 411
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	625 839	152 526
VAR с учетом риска изменения спреда	294 919	587 276
VAR с учетом валютного риска	16 926	551
VAR с учетом влияния на финансовый результат	54 869	296 570
VAR с учетом влияния на капитал	428 936	401 975

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 финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	733 111	526 759
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	654 432	189 912
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда <sup>1</sup>	272 427	405 874
VAR с учетом валютного риска <sup>2</sup>	-	-

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	54 869	296 570
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	41 162	91 873
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	30 857	264 599
VAR с учетом валютного риска	16 926	551

Для анализа чувствительности к рыночному риску Группа применяет методику расчета стоимости под риском VAR. Метод основан на принципах ретроспективного моделирования. Период наблюдения для целей моделирования составляет 2 года (500 рабочих дней). Каждому дню на данном интервале сопоставляется сдвиг риск-факторов, влияющих на формирование цен, и рассчитывается потенциальная переоценка рыночной стоимости текущего портфеля Группы за этот день. Полученные результаты прибылей и убытков сортируются в порядке возрастания и вычисляется убыток, соответствующий уровню достоверности 99%.

<sup>1</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

<sup>2</sup> Валютный риск представляет собой чистым позициям Группы и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

При ретроспективном моделировании предполагается, что ретроспективное распределение доходности отражает распределение доходности в будущих периодах, что период наблюдения содержит полную картину рисков. Однако исторические данные могут быть не самой надежной основой для построения прогнозов. В Группе был выбран период наблюдений в два года, так как он, по мнению Группы, является оптимальным и достоверным показателем текущего распределения прибыли, поскольку более длительный период может предусматривать анализ более широкого спектра рыночных условий, но это не обязательно позволит модели VAR быстро реагировать на непредвиденные изменения условий волатильности рынка. С другой стороны, интервал обновления данных равен одному дню, поскольку тем самым повышается уровень реакции модели на непредвиденные изменения условий.

В дополнение к VAR Группа еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее – «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 подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Группа использует метод стоимости кредитного пункта (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 – «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;
- общий лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- лимит IRC для торгового портфеля по облигациям без портфеля андеррайтинга;
- лимит IRC для портфеля андеррайтинга;
- 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 одобряются на уровне международной группы ЮниКредит, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции КУАП.

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, информация о нарушениях предоставляется КУАП.

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

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

Регулярные ежедневные отчеты о рыночном риске включают информацию о величине и использованию лимитов VAR, SVAR, BPV, CPV, IRC для всего портфеля, банковской и торговой книги.

## **7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии Инструкцией № 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	53 703 538
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	9 908 988
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	63 612 525

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

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 Банка и Лизинговой компании.

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. 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 органов управления 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.

В Группе создан Комитет по управлению операционными рисками, основными функциями которого являются принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг факторов и изменений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями, представляющими собой линии операционного контроля. Возглавляет комитет член Правления Банка, курирующий Блок управления рисками, регулярные заседания проводятся один раз в квартал с утверждением результатов Правлением Банка.

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

- сбор данных об убытках;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- сценарный анализ;
- страхование операционных рисков;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов и процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- система отчетности по существенным вопросам операционного риска.
- анализ новых продуктов и (или) процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска.

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

В целях снижения операционного риска Группа на постоянной основе проводит работу по идентификации процессов, видов деятельности или рисков, сопряженных с операционным риском, посредством установления индикаторов риска, проведения сценарного анализа и анализа данных по убыткам Группы. По факту выявления таких процессов, разрабатывается план минимизации операционного риска. Сценарный анализ выявляет подверженность Группы операционному риску. Темы для сценариев определяются, исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях. Также во внимание принимается экспертная оценка владельцев процессов и операционных риск-менеджеров, данные внутреннего аудита. Сценарный анализ проводится ежегодно.

В рамках стратегии и управления операционным риском Группа уделяет особое внимание кибер-рискам, операционным рискам, связанными с кредитными продуктами и процессами, а также рискам, связанным с ИТ приложениями (программами) в тесном взаимодействии с иными заинтересованными подразделениями Группы.

Мониторинг операционного риска осуществляется посредством ежеквартальных отчетов по индикаторам риска, фактическим событиям операционного риска (вне зависимости от наличия материальных потерь) и ежегодным отчетам по сценарному анализу.

Для мониторинга подверженности Группы операционному риску используется показатель ожидаемых потерь от операционного риска (ELOR) с установлением его предельного и



предупредительного значения в рамках утвержденной методологии аппетита к операционному риску. Метрика отражает соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально на уровне группы ЮниКредит и направляются Банку для мониторинга.

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. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета операционного риска», которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

<b>Наименование показателя</b>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
<i>чистые процентные доходы</i>	169 267 139	195 786 762
<i>чистые непроцентные доходы</i>	93 402 670	93 402 670
	75 864 469	102 384 092
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
<b>Операционный риск (OP=0,15xД/n)</b>	<b>8 463 357</b>	<b>9 789 338</b>
<b>Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (OPx12,5)</b>	<b>105 791 963</b>	<b>122 366 725</b>

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

Группа осуществляет контроль процентного риска как торгового, так и банковского портфеля Группы. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Группой позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на регулярной основе.

Стратегия управления процентным риском банковской книги является одной из ключевых компонент финансовой стратегии Группы, и утверждается не реже одного раза в год комитетом управления активами и пассивами (КУАП), Правлением и Наблюдательным советом. Процентный риск банковской книги включен в периметр аппетита к риску.

Ответственность за управление процентным риском банковского портфеля лежит на Наблюдательном совете, Правлении и КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по поддержанию рискованной позиции в рамках установленных лимитов. Структура управления процентным риском включает в себя политики, организационную структуру, стратегии, правила и методологии управления и контроля процентного риска.

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

В соответствии с подходом группы ЮниКредит, информация о размере принятого Группой процентного риска в банковском портфеле представляется на КУАП, Правление и

Наблюдательный совет на ежемесячной основе. Метрики экономической стоимости доступны на ежедневной основе.

Отчетность о процентном риске включает в себя:

- чувствительность чистого процентного дохода банка на горизонте 1 год к параллельному сдвигу ставок на  $\pm 100$  б.п. ( $-30$  б.п. для валют с отрицательными процентными ставками);
- чувствительность экономической стоимости капитала к стандартизированным сдвигам процентных ставок (параллельный на  $\pm 200$  б.п.);
- стоимость базисного пункта в разрезе валют и стандартных временных интервалов.

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

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего денежного потока к изменению процентных ставок. Чувствительность оценивается путем построения процентного гэта, представляющего 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 чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями. Для оценки симулируется полное изменение процентного дохода как разница между ЧПД в сценарии стабильных процентных ставок и ЧПД при условии шока в предположении сохранения структуры баланса.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет процентных факторов риска 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 изменения только процентных факторов риска. Группа выделяет три наиболее значимых фактора процентного риска: общий процентный риск, связанный с движением процентных ставок, кросс-валютный базисный риск и риск изменения кредитного спреда для инвестиционного портфеля ценных бумаг.
- Стресс-тестирование процентного риска с точки зрения экономической стоимости капитала проводится для сценариев изменения процентных ставок в предположении стабильного баланса для следующих сценариев: параллельный сдвиг на  $\pm 200$  б.п. ; увеличение и уменьшение наклона кривой процентных ставок; увеличение и снижение краткосрочных процентных ставок; сценарии худшего развития, основанные на исторической динамике процентных ставок в стрессовые периоды.

При оценке чувствительности к процентному риску 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 портфеля, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк принимает 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 расцениваются в качестве депозитов сроком 1 день . Репликация возможна

по статьям: текущие счета юридических и физических лиц. Кроме того, Банк может принять управленческое решение об инвестировании путем репликации капитала, которое вынесено за периметр риск-метрик.

Полученный процентный риск закрывается посредством заключения на рынке сделки с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы. Для минимизации негативных последствий процентного риска Лизинговая компания устанавливает в договорах лизинга тип ставки (фиксированная, плавающая) идентичный типу ставки, установленному в договорах на привлечение денежных средств.

#### Анализ чувствительности экономической стоимости капитала в разрезе валют

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги. 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. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 января 2019 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 993)	(6 025)	(11 233)	(16 911)	(4 095)	(40 257)
Долл. США	1 953	1 942	1 953	(3 073)	16	2 791
Евро	(229)	(369)	303	(297)	(18)	(610)
Сумма всех валют по модулю	4 241	8 342	13 516	20 301	4 128	43 777

#### Анализ чувствительности финансового результата в разрезе валют

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода на временном горизонте в 1 год (в тыс. рублей) к мгновенному параллельному сдвигу кривой процентных ставок. Величина сдвига кривой вниз зависит от валюты и составляет 30 б.п. для евро, швейцарских франков и японских йен, и 100 б.п. для прочих валют, величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты.

1 января 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	(4 163)
Долл. США	1 324 102	(1 324 170)
Евро	494 500	(162 925)
По сумме всех валют	1 814 439	(1 482 932)

Информация об изменении чистого процентного дохода Группы при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов представлена ниже. Информация подготовлена на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4412-У.

1 января 2019 года	от 31 до 90			
	до 30 дней	дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п., в том числе:	2 735 368	20 453	22 209	(210 212)
Рубли РФ	(3 496 270)	2 148 027	526 740	464 294
Долл. США	6 215 796	(2 357 636)	(564 852)	(701 037)
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(2 735 368)	(20 453)	22 209	(210 212)
Рубли РФ	3 496 270	(2 148 027)	(526 740)	(464 294)
Долл. США	(6 215 796)	2 357 636	564 852	701 037

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

### **10.1. Информация об управлении риском 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.

Ответственность за управление риском ликвидности Группы несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»). Соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков Банка, которое информирует КУАП в случае их нарушения. В Лизинговой компании управление ликвидностью на постоянной основе осуществляется отделом планирования и контроля и направлено на поддержание оптимальной структуры баланса. Отчеты о профиле ликвидности еженедельно предоставляются КУАП.

Подход банковской 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.

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

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

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до трех месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке, 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.

Основными инструментами для анализа и контроля риска ликвидности Лизинговой компании является подготовка ежеквартального анализа денежных потоков, а также ежемесячных отчетов о состоянии ликвидности и валютной позиции на базе управленческих данных, подготовленных в соответствии с МСФО.

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

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

Для анализа структурной ликвидности используется оперативная оценка показателя чистого стабильного фондирования и оценки доступного чистого стабильного фондирования в иностранных валютах, которые предоставляются КУАП на еженедельной основе. Кроме того, ежемесячно рассчитывается показатель чистого стабильного фондирования скорректированный по сроку (более 3 лет и более 5 лет). При этом

принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется и анализируется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Группа регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (комбинированный сценарий, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.) С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки заседаний КУАП.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

Группа также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.

Кроме того, 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 и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Группе установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов и других юридических лиц, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В 2017 году в систему контроля ликвидности внедрены новые показатели концентрации структурного фондирования по срокам с целью стимулировать диверсификацию обязательств Группы; в 2018 году эта система была дополнена показателем концентрации риска ликвидности по контрагентам.

В течение 2018 года одной из стратегических целей было снижение концентрации фондирования. Действия, направленные на достижение этой цели, привели к диверсификации обязательств, в частности существенному замещению средств крупного корпоративного клиента краткосрочными средствами государственных и корпоративных клиентов.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. В соответствии с требованиями Банка России контроль соблюдения норматива осуществляется только на уровне Банка.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. В соответствии с требованиями Банка России контроль соблюдения норматива осуществляется только на уровне Банка.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. В соответствии с требованиями Банка России контроль соблюдения норматива осуществляется только на уровне Банка.

- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение высоколиквидных активов Группы к чистому оттоку денежных средств.
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию Группы.

В Группе значение нормативов Н2, Н3, Н26 и Н28 оценивается на ежедневной основе, прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц также рассчитываются ежедневно. Кроме того, Группа установила внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

В течение отчетного периода Банк и Группа соблюдали установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка и Группы по состоянию на 1 января 2019 года представлены ниже:

	<b>Допустимое значение</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	191,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	221,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	52,4
Норматив краткосрочной ликвидности (Н26)	не менее 90%	100,0
Норматив чистого стабильного фондирования (Н28)	не менее 100%	126,3

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 января 2019 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 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	12 012 549	-	-	-	-	-	12 012 549
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в том числе обязательные резервы	14 909 261	-	-	-	-	-	14 909 261
Средства в кредитных организациях	11 973 998	-	-	-	-	-	11 973 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 039 638	-	-	-	-	-	40 039 638
Чистая ссудная задолженность	3 423 241	-	-	43 061 409	-	3 183 707	49 668 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	297 877 839	73 659 075	114 485 462	186 572 942	283 185 116	198 518 773	1 154 299 207
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	3 628 116	-	1 902 603	48 624 618	54 155 337
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	7737518	7 737 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	689 965	1 355 418	1 891 604	3 183 356	8 265 228	17 339 853	32 725 424
Прочие активы	62 256	451 952	2 175 790	9 534 238	2 732 594	-	14 956 830
<b>Всего активов</b>	<b>36 9014 749</b>	<b>75 466 445</b>	<b>122 180 972</b>	<b>242 351 945</b>	<b>296 085 541</b>	<b>267 666 951</b>	<b>1 372 766 603</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	30 395 192	15 946 838	-	-	-	33 213 631	79 555 661
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады физических лиц	492 121 842	69 595 275	108 449 722	83 935 109	144 492 968	112 563 514	1 011 158 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 227 598	27 459 949	27 084 574	35 767 951	35 655 320	50 024 751	246 220 143
Выпущенные долговые обязательства	3 422 328	-	-	44 122 589	-	-	47 544 917
Прочие обязательства	-	-	809	45 111	-	-	45 920
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 340 482	-	-	5 517 400	4 588 546	-	29 446 428
Источники собственных средств	4 924 478	-	-	-	-	-	4 924 478
	3 642 338	-	-	-	-	196 448 431	200 090 769
<b>Итого обязательства и источников собственных средств</b>	<b>553 846 660</b>	<b>85 542 113</b>	<b>108 450 531</b>	<b>133 620 209</b>	<b>149 081 514</b>	<b>342 225 576</b>	<b>1 372 766 603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(184 831 911)</b>	<b>(10 075 668)</b>	<b>13 730 441</b>	<b>108 731 736</b>	<b>147 004 027</b>	<b>(74 558 625)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(184 831 911)</b>	<b>(194 907 579)</b>	<b>(181 177 138)</b>	<b>(72 445 402)</b>	<b>74 558 625</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2019 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 1 до 3 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 197 790 661 тыс. руб.

## **10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – «НКЛ») регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное и полное исполнение своих финансовых 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 (далее – «ВЛА»), которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина ВЛА 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 требованиями Банка России для целей раскрытия НКЛ определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

В 2018 году минимально допустимое числовое значение НКЛ установлено Банком России на уровне 90%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года значение НКЛ Группы для целей раскрытия составляет 114,04% и 97,86% соответственно.

В таблице ниже представлена информация о расчете НКЛ Группы по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «отчет 0409813») по состоянию на 1 января 2019 года.



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018			Данные на 01.10.2018			Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	10.2	x	182 432 403	x	227 506 974	x	178 528 870	x	150 566 980		
2	Денежные средства физических лиц, всего,	10.2	205 590 037	20 544 697	213 388 301	21 324 594	221 648 426	22 148 764	228 983 182	22 881 182		
3	Стабильные средства	10.2	286 143	14 307	284 948	14 248	321 557	16 078	342 718	17 136		
4	Нестабильные средства	10.2	205 303 894	20 530 390	213 103 353	21 310 336	221 326 869	22 132 686	228 640 463	22 864 046		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	10.2	367 137 544	170 824 639	473 409 257	208 861 839	497 707 851	223 510 370	532 237 982	246 970 839		
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	10.2	366 954 411	170 641 505	472 892 192	208 344 774	497 029 580	222 832 098	531 341 175	246 074 032		
8	необеспеченные долговые обязательства	10.2	2 088	2 088	-	-	70 176	70 176	648 468	648 468		
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	-	-	-	x	-	-	-		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	10.2	97 397 954	55 610 834	130 997 836	92 691 848	115 396 790	74 309 383	180 569 523	140 691 188		
11	по прочим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	10.2	51 693 137	51 693 138	89 183 392	89 183 392	70 228 248	70 228 248	137 007 188	137 007 189		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам		-	-	-	-	-	-	-	-		
13	используемых банком по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10.2	45 704 817	3 947 696	41 814 444	3 508 455	45 168 542	4 081 135	43 562 335	3 683 999		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	10.2	286 882 790	19 956 541	316 650 537	38 618 651	313 839 161	44 601 339	309 598 884	44 693 101		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	10.2	200 521	200 521	-	-	-	-	-	-		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	10.2	x	267 137 232	x	361 496 922	x	364 569 856	x	455 436 310		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	10.2	57 194 469	43 229 101	86 850 165	12 636 237	115 945 558	5 047 182	93 479 336	31 175 560		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	10.2	71 428 319	60 737 035	127 117 558	113 213 500	107 039 859	92 994 459	165 381 851	147 839 978		
19	Прочие притоки	10.2	49 546 806	49 546 806	106 589 791	106 589 791	84 088 377	84 088 377	144 393 178	144 393 178		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	10.2	178 166 594	123 512 942	320 557 514	232 439 528	307 075 794	182 130 018	403 254 365	323 408 716		
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	10.2	x	140 367 526	x	162 050 183	x	159 035 906	x	150 566 980		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	10.2	x	143 624 290	x	129 057 394	x	182 439 838	x	132 027 594		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	10.2	x	97,73	x	125,56	x	97,86	x	114,04		

Рост среднего за четвертый квартал 2018 года значения НКЛ в таблице выше по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с увеличением притоков денежных средств по депозитам клиентов и корпоративному кредитному портфелю.

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
<b>ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>146 665 673</b>	<b>97,4</b>
Наличная валюта	10 288 801	6,8
Средства в Банке России	45 626 030	30,3
Государственные долговые ценные бумаги	90 750 842	60,3
<b>ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>3 901 307</b>	<b>2,6</b>
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	3 901 307	2,6
Долговые ценные бумаги, выпущенные финансовыми организациями	3 901 307	2,6
<b>Итого ВЛА</b>	<b>150 566 980</b>	<b>100,0</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>150 566 980</b>	<b>x</b>

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 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>123 415 309</b>	<b>20 586 730</b>	<b>2 471 321</b>	<b>192 313</b>	<b>146 665 673</b>
Наличная валюта	5 169 839	2 455 328	2 471 321	192 313	10 288 801
Средства в Банке России	45 626 030	-	-	-	45 626 030
Государственные долговые ценные бумаги	72 619 440	18 131 402	-	-	90 750 842
<b>ВЛА-2, в том числе:</b>	<b>1 120 885</b>	<b>2 780 421</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>3 901 307</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 120 885	2 780 421	-	1	3 901 307
<b>Итого ВЛА</b>	<b>124 536 194</b>	<b>23 367 151</b>	<b>2 471 321</b>	<b>192 314</b>	<b>150 566 980</b>

Информация о прочих оттоках и притоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не детально не раскрытыми в строках 14 и 19 раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчета 0409813 на 1 января 2019 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>309 598 884</b>	<b>44 893 101</b>
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	154 958 189	7 747 910
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	106 079 799	5 303 990
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	18 577 438	1 857 743
прочие оттоки, ожидаемые в течение ближайших 30 дней	29 983 458	29 983 458
<b>Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:</b>	<b>144 393 178</b>	<b>144 393 178</b>
ПФИ	115 926 281	115 926 281
прочие	28 466 897	28 466 897

Информация о величине позиции, а также об ожидаемых оттоках и притоках денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	<b>Форвардные контракты</b>	<b>Валютные свопы</b>	<b>Валютно- процентные свопы</b>	<b>Итого</b>
Российский рубль	2 076 777	(111 356 877)	(1 986 846)	(111 266 946)
Доллар США	(1 284 913)	92 111 495	2 341 253	93 167 835
Евро	(660 044)	16 228 369	(144 153)	15 424 172
Прочие валюты	(71 884)	2 812 992	-	2 741 108
<b>Итого ВЛА</b>	<b>59 936</b>	<b>(204 021)</b>	<b>210 254</b>	<b>66 169</b>

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 января 2019 года по видам валют представлены ниже:

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля, %</b>
<b>ВЛА:</b>	<b>150 566 980</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	124 536 194	82,7
Доллар США	23 367 151	15,5
Евро	2 471 321	1,7
Прочие валюты	192 314	0,1
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>455 436 310</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	322 016 814	70,7
Доллар США	93 468 607	20,5
Евро	31 137 199	6,9
Прочие валюты	8 813 690	1,9
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>323 408 716</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	45 210 260	14,0
Доллар США	205 180 511	63,4
Евро	60 978 384	18,9
Прочие валюты	12 039 561	3,7

### **10.3. Информация о нормативе структурной ликвидности**

Норматив структурной ликвидности или норматив чистого стабильного фондирования H28 (далее – «НЧСФ») введен Банком России с 1 января 2018 года для системно значимых кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковских групп, и рассчитывается только на консолидированной основе.

НЧСФ регулирует риск потери ликвидности Группы, обусловленный структурой активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и стабильность пассивов.

Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у Группы стабильных источников пассивов в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств Группы.

Информация о расчете НЧСФ Группы по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 10.1 Указания № 4482-У.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательства) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	232 058 882	232 058 882
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	-	-	-	232 058 882	232 058 882
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	95 199 059	179 229 111	86 096	12 833	247 075 672
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	95 199 059	179 229 111	86 096	12 833	247 075 672
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	144 949 802	484 161 782	45 202 478	154 658 738	453 777 590
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	144 949 802	484 161 782	45 202 478	154 658 738	453 777 590
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	-	75 759 142	10 236	3 017 016	3 022 134
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	-	-	-	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	75 759 142	10 236	3 017 016	3 022 134
<b>14</b>	<b>Итого ИСФ</b>	X	X	X	X	<b>935 934 278</b>
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	2 657 254
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	62 328 930	432 714 207	177 780 685	495 818 188	642 574 494
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	-	102 664 816	-	-	10 266 482
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	62 328 930	150 908 207	45 402 724	22 197 535	76 884 468
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и	-	178 831 393	132 314 384	426 268 393	522 312 762

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	14 014 120	9 109 178
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	-	309 791	63 577	42 085 265	28 633 837
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	-	-	5 266 995	4 476 946
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	-	98 078 202	2 005 046	54 485 591	79 289 463
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото)	-	X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X		40 000		34 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		25 596 804		25 596 804
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X			-	-
31	иные активы	-	98 078 202	2 005 046	28 848 787	53 658 659
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	332 726 648	-	-	16 636 332
<b>33</b>	<b>Итого ТСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>741 157 543</b>
<b>34</b>	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>126,28</b>

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В таблице ниже представлена информация о величине финансового рычага Группы по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» отчета 0409808.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	11	183 579 133	172 433 439	164 822 835	171 492 672
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11	1 477 317 062	1 302 335 122	1 291 559 490	1 282 474 785
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	11	12,4	13,2	12,8	13,4

В таблице ниже представлена информация о расчете показателя финансового рычага Группы по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	11	1 374 133 008
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	11	(6 359 207)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	11	(868 155)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11	140 054 469
7	Прочие поправки	11	29 643 053
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	11	1 477 317 062

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	11	1 127 808 225
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11	7 222 341
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	11	1 120 585 884
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	11	27 216 248
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	11	10 784 867
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	11	38 001 115
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	11	179 543 749
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	11	868 155
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11	-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	11	178 675 594
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	11	343 623 067
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11	203 568 598
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	11	140 054 469
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	11	183 579 133
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11	1 477 317 062
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11	12,43

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 11, 16 и 19 вызваны увеличением объема операций с ПФИ и РЕПО, а также документарных операций.

Информация об обязательных нормативах Группы по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчета 0409813 представлена ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	11, 1	4,5	13,4	15,4
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	11, 1	6,0	13,4	15,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	11, 1	8,0	16,4	18,3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	11	3,0	12,4	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)									
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)									
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)									
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22)	11	800			172,3				110,8
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	11	25,0			2,8				-
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	11	25,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
				17,1	-	-	15,9	-	-	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	



В течение отчетного периода Группа соблюдала числовые значения обязательных нормативов в пределах, предусмотренных нормативными требованиями Банка России.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система вознаграждения является ключевым фактором положительной мотивации и вовлеченности сотрудников в достижение корпоративных целей. Система оплаты труда направлена на усиление мотивации персонала, повышение результативности труда, создание условий для проявления активности каждым работником Группы, а также привлечения и сохранения в Банке и Лизинговой компании работников, обладающих высоким деловым потенциалом. Подход Группы в области оплаты труда соответствует подходу международной группы ЮниКредит, который основан на принципе прозрачности и ориентирован на результативность работы, соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения.

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

	<u>2018 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	7 729 254
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>1 571 323</u>
<b>Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу</b>	<b><u>9 300 577</u></b>

На основании решения единственного акционера Банка разовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций в 2018 году составили 1 461 тыс. руб., в 2017 году - 1 367 тыс. руб.

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 вознаграждения, утверждает вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителям уровня старший вице-президент и выше, а также руководителю подразделения внутреннего аудита. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению компенсаций и системы вознаграждения, применяемой к таким должностям, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения. В 2018 и 2017 году в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 10 и 11 вопросов соответственно.

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. В отчетном периоде в состав Комитета входили следующие члены Наблюдательного совета:

- до 10 апреля 2018 года - Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Джузеппе Сконьямильо;
- с 11 апреля по 19 декабря 2018 года - Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Фаик Ачыкалын;
- с 20 декабря 2018 года - Марко Радиче (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Фаик Ачыкалын.

Члены Комитета по вознаграждениям и номинациям Марко Радиче и Фаик Ачыкалын являются независимыми членами Наблюдательного совета Банка. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и его дочерние организации. Положение регулирует порядок определения и выплаты фиксированной и переменной части вознаграждения работников. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, компенсационные выплаты и надбавки, установленные законодательством и внутренними документами Банка. Переменная часть вознаграждения представляет собой стимулирующие (премии) и иные поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности Банка, Лизинговой компании и группы ЮниКредит в целом, конкретного подразделения и индивидуально работника. Переменная часть вознаграждения не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей, установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком и Лизинговой компанией рисков и доходности.

Для переменной части вознаграждения применяется подход, обеспечивающий соответствие размера общего фонда, предназначенного для выплаты переменного вознаграждения, уровню доходности Банка и Лизинговой компании, выраженного через чистую операционную прибыль, что исключает предварительную гарантию выплаты индивидуального бонуса. Общий размер переменной части вознаграждения работников определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски и доходность, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год, общий размер переменного вознаграждения, критерии выплаты и размер вознаграждения для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками, утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям, для остальных работников Группы – решением Правления Банка.

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения устанавливается максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения. Для работников бизнес-подразделений максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения установлен в пропорции 2:1. Для работников остальных подразделений обычно применяется максимальное соотношение в пропорции 1:1, за исключением работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками (подразделения внутреннего аудита, комплаенса, финансового мониторинга, управления рисками и управления персоналом). В отношении указанных работников фиксированное вознаграждение является основным компонентом общей суммы вознаграждения, а механизмы премирования соотносятся с порученными задачами и достижением целей, связанных с их функциями, и не зависят от результатов, полученных в подконтрольных им областях. Для работников, осуществляющих функцию контроля/управления рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения.

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 и Лизинговой компании в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. При этом окончательная оценка индивидуальных результатов работника зависит в том числе от качественных критериев – комплаенс факторов, таких как соблюдение внешних (законов, правовых нормативных актов) и внутренних правил и процедур, прохождение обязательного обучения, отсутствие в отношении работника дисциплинарных санкций и процедур. В августе 2018 года Положение об оплате труда было дополнено обязательным условием получения работниками переменного вознаграждения – успешное завершение не менее 90% курсов обязательного обучения, список которых определяется Управлением комплаенса и Управлением финансового мониторинга совместно с Департаментом по работе с персоналом в соответствии с требованиями российского законодательства и группы ЮниКредит.

В соответствии с обновленным в 2018 году перечнем должностей работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2019 года к данной категории работников Группы относятся члены коллегиального исполнительного органа Банка, за исключением члена Правления, курирующего Блок управления рисками, который относится к категории работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками. Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2019 составляет 6 человек, на 1 января 2018 года - 7 человек.

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. Для

работников, принимающих риски и относящихся к бизнес-подразделениям, устанавливается максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения в пропорции 2:1. Для работников, принимающих риски и относящихся к другим подразделениям, обычно применяется максимальное соотношение между частями вознаграждения в пропорции 1:1 (за исключением работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками). Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета/годовой финансовой отчетности, то не менее 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате на срок не менее трех лет и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене переменной части вознаграждения.

Выплата переменного вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка также регулируется ежегодно обновляемыми Правилами системы премирования группы ЮниКредит, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Согласно правилам получение фонда переменного вознаграждения зависит от достижения заданных требований по капиталу, ликвидности и доходности (достаточность базового капитала, показатель краткосрочной ликвидности, показатель чистого стабильного фондирования, чистая операционная прибыль, чистая прибыль по балансу) группы ЮниКредит и Банка, а финальный размер определяется на основе фактических результатов группы ЮниКредит и Банка с возможностью аннулирования или корректировки с учетом показателей риска (соблюдение установленных параметров риск-аппетита, стоимость капитала, экономическая добавленная стоимость), достижения индивидуальных показателей результативности и оценки комплаенс факторов. В 2018 году Правила системы премирования группы ЮниКредит также были дополнены условием успешного завершения не менее 90% курсов обязательного обучения. Невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения.

Расходы по начислению вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа Банка представлены следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	221 229	209 840
фиксированное вознаграждение	199 776	192 252
страховые взносы	21 453	17 587
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	168 149	113 016
в денежной форме	62 100	42 070
выплаты на основе акций	106 049	70 946
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	<u>11 025</u>	<u>2 415</u>
<b>Итого расходы по вознаграждению членов коллегиального исполнительного органа Банка</b>	<b><u>400 403</u></b>	<b><u>325 271</u></b>

Расходы по долгосрочным вознаграждениям представляют собой начисление резерва по переменному вознаграждению за отчетный год. В соответствии с правилами системы премирования группы ЮниКредит выплаты переменного вознаграждения за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год с последующей отсрочкой не менее 40% вознаграждения на срок не менее четырех лет в зависимости от должности. Переменное вознаграждение за 2018 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в период с 2019 по 2024 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы ЮниКредит и Банка, а также показателей риска Банка за каждый год отсрочки. Переменное вознаграждение выплачивается в денежной форме и обыкновенными акциями ЮниКредит С.п.А. - холдинговой компании группы ЮниКредит и единственного акционера Банка. Количество распределяемых в зависимости от должности акций определяется с учетом среднего арифметического значения официальной рыночной стоимости акций в течение месяца, предшествующего утверждению Советом директоров группы ЮниКредит переменного вознаграждения за отчетный год. Начисление акций, в том числе в период отсрочки, производится после решения Совета директоров группы ЮниКредит, утверждающего вознаграждение по результатам каждого года, и одобрения размера вознаграждения Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Администрирование долгосрочной программы премирования членов коллегиального исполнительного органа Банка осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Информация о выплатах переменного вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, произведенных в 2018 и 2017 году за предыдущие отчетные периоды, представлена в таблице ниже:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Переменное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе:</b>	<b><u>84 877</u></b>	<b><u>73 568</u></b>
в денежной форме	38 166	42 958
выплаты на основе акций	46 711	30 610
Количество работников, которым выплачено нефиксированное вознаграждение	6	7

Расходы на вознаграждение по окончании трудовой деятельности связаны с фиксированными взносами Банка в систему накоплений для пенсионного обеспечения сотрудников, в том числе членов коллегиального исполнительного органа. Увеличение суммы расходов в 2018 году вызвано выплатой Банком взносов по окончании периода их удержания, поскольку в соответствии с условиями программы взносы Банка по новым участникам начисляются и выплачиваются по истечении трех лет с момента вступления участника в программу.

Выплаты выходных пособий членов коллегиального исполнительного органа Банка в 2018 и 2017 году не производились. Выплаты гарантированных премий, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу не осуществлялись, так как они не предусмотрены политикой Банка и группы ЮниКредит по вознаграждениям.

Система переменного вознаграждения Группы подлежит согласованию с подразделением, осуществляющим комплаенс контроль, а также регулярным проверкам со стороны подразделения комплаенса и внутреннего аудита на соответствие и соблюдение законодательства, требований Банка России и внутренних нормативных документов Банка, Лизинговой компании и группы ЮниКредит.

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

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

29 мая 2019 года

