

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

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

по состоянию на 1 июля 2017 года

СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	3
СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	5
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	7
1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	8
2.1. Сведения об участниках	8
2.2. Операционная среда	10
3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	10
3.1. Организация управления рисками	11
3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом	12
4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	13
4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)	13
4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска	19
4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)	19
4.4. Информация о показателе финансового рычага	20
5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	21
5.1. Кредитный риск	21
5.1.1. Управление кредитным риском	21
5.1.2. Информация о предоставленных ссудах	23
5.1.3. Величина кредитного риска	34
5.1.4. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	34
5.2. Управление риском концентрации	36
5.3. Управление страновым риском	38
5.4. Управление риском ликвидности	39
5.4.1. Норматив краткосрочной ликвидности	44
5.5. Управление рыночным риском	47
5.6. Управление процентным риском	50
5.7. Управление риском инвестиций в долговые инструменты	55
5.8. Управление риском инвестиций в долевыми ценные бумаги	55
5.9. Управление валютным риском	57
5.10. Управление операционным риском	57
5.11. Управление риском потери деловой репутации	58
5.12. Сведения об обремененных и необремененных активах	59
5.13. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	61
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	61

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности ¹		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	40 332 789	1, 2	49 492 988	
2	Средства в кредитных организациях	5	79 181 401	3	66 099 596	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2, 7	46 520 216	4	54 980 674	
3.1	производные финансовые инструменты	7	41 290 189	4.1	49 933 614	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	5 230 027	4.2	5 047 060	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	7 626 346	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	3 231 288	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	247 592 208	6.1	249 547 278	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	641 260 170	6.2	618 270 740	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	191 614	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	52 103 277	7	83 771 068	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	19	62 741	12	1 769 966	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	5 991 842	13, 14	8 732 781	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	30 418 074	9	-	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	7 211 912	11	7 067 310	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	18	7 211 912	11.2	7 067 310	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	17	5 137 146	10	22 251 422	
16	Всего активов	21	1 166 669 410	15	1 162 175 437	

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

Обязательства					
17	Депозиты центральных банков	0	-	16	-
18	Средства кредитных организаций	22	41 484 699	17	44 278 768
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28	847 944 988	18	825 834 827
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	4 772 760	23.2	4 784 631
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	15 982 404	19	32 992 759
21.1	производные финансовые инструменты	25	15 982 404	19.1	28 208 128
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	26	11 903 493	0	-
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	27	(85 630)	0	-
24	Выпущенные долговые обязательства	29	6 505 940	20	6 346 937
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	32	11 043 509	22, 23	33 498 702
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	30, 31	7 278 178	21	5 209 226
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	873 387
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	28 414 217	17	28 414 217
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	6 043 671
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-
30	Всего обязательств	33	975 244 558	25	987 403 738
Акционерный капитал					
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	34	41 787 806	26	40 438 324
31.1	базовый капитал	0	-	26.1	40 438 324
31.2	добавочный капитал	0	-	26.2	-
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	38	150 085 172	33	122 392 530
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	35, 36, 37	(448 126)	27, 29, 30, 34	11 940 845
34	Всего источников собственных средств	39	191 424 852	36	174 771 699

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

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

Обязательства						
17	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
18	Средства кредитных организаций	22	122 930 589	17	123 876 621	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28	779 101 902	18	755 007 552	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	4 344 152	23.2	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	16 857 167	19	33 816 536	
21.1	производные финансовые инструменты	25	16 857 167	19.1	29 452 669	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	4 363 867	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	26	12 338 707	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	27	(146 303)	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	29	6 507 846	20	6 346 937	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	32	10 265 514	22, 23	43 371 107	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	30, 31	9 197 223	21	5 688 951	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	1 092 620	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	29 178 071	17	29 169 903	
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	7 511 932	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
30	Всего обязательств	33	990 574 868	25	1 004 789 539	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	34	41 787 806	26	40 438 324	
31.1	базовый капитал	0	-	26.1	40 438 324	
31.2	добавочный капитал	0	-	26.2	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	38	139 993 900	33	105 226 482	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	35, 36, 37	(106 801)	27, 29, 30, 34	9 932 466	
34	Всего источников собственных средств	39	181 674 905	36	155 597 272	

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

Если не указано иное, финансовые показатели, приведенные в информации о рисках на консолидированной основе, базируются на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка от 24 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»).

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

Для консолидированных балансовых данных и отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2017 года (начало отчетного года). Для консолидированных данных о финансовых результатах сопоставимыми данными являются данные за первое полугодие 2016 года.

Консолидированная отчетность Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа») по российским и международным стандартам финансовой отчетности за первое полугодие 2017 года и по состоянию на 1 июля 2017 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк на основании решения от 1 августа 2017 года.

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

1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813).

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

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

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на сайте АО ЮниКредит Банк в сети Интернет по адресу:

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

2.1. Сведения об участниках

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

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

Банк входит в международную финансовую группу ЮниКредит, конечным собственником и холдинговой компанией которой является ЮниКредит С.п.А. (Италия). С 24 октября

2016 года единственным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. (до 24 октября 2016 года – ЮниКредит Банк Австрия АГ, член группы ЮниКредит).

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BB+, прогноз «Стабильный», по классификации рейтингового агентства «Standard&Poor's» и долгосрочный рейтинг BBB-, прогноз «Стабильный», по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings». 27 июня 2017 года национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный»

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

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

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации Банка	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации Банка	1 227 400		1 227 400	

ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Россия» (совместно именуемые далее – «Лизинговая компания»). Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на российском рынке.

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

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

Размер и доля Лизинговой компании в активах и собственных средствах (капитале) Группы представлены ниже.

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Активы	26 808 924	2,3%	24 455 851	2,1%
Собственные средства (капитал)	5 432 335	2,8%	5 055 499	2,8%

Размер и доля Лизинговой компании в прибыли Группы до налогообложения представлены ниже.

	Первое полугодие 2017 года		Первое полугодие 2016 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Прибыль до налогообложения	919 979	4,3%	640 231	7,9%

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

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Группы входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств, 64 дополнительных и 16 операционных офисов, на 1 января 2017 года – 13 филиалов, 12 представительств, 64 дополнительных и 15 операционных офисов.

2.2. Операционная среда

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

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

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

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

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

3.1. Организация управления рисками

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

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

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

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

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

Управление рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, а также Комитетом по управлению активами и пассивам.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

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

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

- Управление риск-менеджмента, в составе которого образованы:
 - Отдел кредитных рисков;
 - Отдел стратегических рисков;
 - Отдел финансового анализа;
- Отдел урегулирования задолженности и судебной защиты.

Контроль органов управления Группы за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Группы, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, рассмотрения внутренней отчетности по

соблюдению лимитов, рискам и достаточности капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

В целях представления интегрированной информации об управлении рисками ежемесячно формируется Аналитический отчет по рискам. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, ежеквартально - Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом

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

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

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Группе применяется методология аппетита к риску - совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из ее целевых бизнес-показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Группы находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Группа готова принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров. Методология аппетита к риску основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений - достаточность капитала, прибыльность и риск, а также 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.

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 внутреннего процесса оценки достаточности капитала. Сценарии и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка: результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие.

В Банке, головной организации Группы, разработан и обновляется на ежегодной основе план финансового оздоровления и восстановления в случае чрезвычайной ситуации, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам. В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам в Группе на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка и Лизинговой компании.

Во втором квартале 2017 года в целях совершенствования системы управления рисками в Банке был создан и начал работу Риск-комитет. Основной задачей комитета является анализ и мониторинг текущего профиля риска, его соответствие риск-аппетиту и риск-

стратегии, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками. Риск-комитет возглавляет Председатель Правления Банка, заседания комитета проводятся ежемесячно.

4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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 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.

4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Базовый капитал	158 428 546	143 909 646
Основной капитал	158 428 546	143 909 646
Дополнительный капитал	37 399 850	35 741 342
Собственные средства (капитал)	195 828 396	179 650 988

По состоянию на 1 июля 2017 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 81%, на 1 января 2017 года - 80%. На указанные отчетные даты соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным участником Группы, составляет 82% и 79% соответственно.

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

Наименование инструмента капитала	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал, в том числе:	158 428 546	143 909 646
Базовый капитал, в том числе:	158 428 546	143 909 646
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	3 414 670	3 414 670
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	15 053 860	12 816 409
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	105 348 022	91 449 994
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала, в том числе:		
нематериальные активы	(7 079 967)	(5 463 388)
отложенные налоговые активы	(7 067 310)	(5 463 388)
	(12 657)	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	37 399 850	35 741 342
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 414 195	-
Субординированные кредиты	28 414 217	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 571 438	6 571 439
Собственные средства (капитал)	195 828 396	179 650 988

В состав дополнительного капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный кредит, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. По состоянию на 1 июля 2017 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Группы представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А. (правопреемник ЮниКредит Банк Австрия АГ с 24 октября 2016 года)	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>28 414 217</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>28 414 217</u>		

На 1 января 2017 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Группы представлен следующим образом:

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года:

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	37 399 850
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	898 527 812	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	37 399 850
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	28 414 217	субординированные кредиты	X	28 414 217
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	29 318 732	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 653 906	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 653 906	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 653 906
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 413 404	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 413 404
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	1 762 802	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	24 202	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 738 600	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	12 657
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	5 198 943	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	1 017 688 682	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	35 741 342
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	908 054 076	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	35 741 342
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	29 169 903	субординированные кредиты	X	29 169 903
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	25 367 555	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 278 149	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 278 149	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 278 149
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 185 239	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 185 239
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	1 619 631	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	24 202	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 595 429	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	2 634 942	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	999 520 794	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-

4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска

Активы Группы, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»), представлены в таблице ниже:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 084 823 179	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 084 823 179	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 093 031 632	1 102 231 579

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

	<u>Значение для норматива H20.0</u>	<u>Значение для норматива H20.1</u>	<u>Значение для норматива H20.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 093 031 632</u>	<u>1 084 823 179</u>	<u>1 084 823 179</u>
Кредитный риск	873 350 903	865 142 450	865 142 450
Операционный риск	141 058 300	141 058 300	141 058 300
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	39 846 529	39 846 529	39 846 529
Рыночный риск	38 775 900	38 775 900	38 775 900

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по уровню риска активов банковской Группы по состоянию на 1 января 2017 года:

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

4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа использует следующие методы оценки:

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

В течение отчетного периода Группа соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) на 1 июля и 1 января 2017 года представлены ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	8	17,9	16,3
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4,5	14,6	13,2
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	14,6	13,2

Помимо минимально допустимых значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группа обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы.

Минимально допустимые значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года представлены ниже.

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Надбавка поддержания достаточности капитала, %	1,250	0,625
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость, %	0,350	0,150
Итого надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), %	<u>1,600</u>	<u>0,775</u>

В отчетном периоде Группа соблюдала минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) за счет источников базового капитала.

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Базовый капитал, в том числе:	158 428 546	143 909 646
базовый капитал, требуемый для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала)	87 442 531	88 178 526
базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	70 986 015	55 731 120
<i>базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)</i>	<u>17 488 506</u>	<u>8 542 295</u>
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) относительно активов, взвешенных по уровню риска, %	<u>6,494</u>	<u>5,056</u>

4.4. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения № 4212-У представлены ниже.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	158 428 546	143 909 646
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 245 268 986	1 262 545 644
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,7	11,4

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

Основными рисками, связанными с деятельностью банковской Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск. Группа не подвержена риску секьюритизации, поскольку совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю.

5.1. Кредитный риск

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

5.1.1. Управление кредитным риском

В своей деятельности Группа руководствуется политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. Кредитные политики Банка и Лизинговой компании пересматриваются на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

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

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения - Большой кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет Банка, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса Банка и Специальный кредитный комитет Банка, 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.

Система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля, действует только в отношении стандартных кредитных продуктов розничных клиентов с низким уровнем риска, который определяется по результатам комплексной оценки платежеспособности клиента, истории отношений с Группой и суммы кредита.

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 (см. п.5.2 и 5.3 Пояснительной информации).

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

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

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 кредитные политики 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.

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 внедрены процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, процедуры их анализа и наблюдения, а также выработки стратегии и комплекса мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. В первом полугодии 2017 года Группа проводила работы по расширению функционала мониторинга негативных предупреждающих сигналов в сегменте клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Активное участие риск-менеджмента 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 в рамках установленных риск-стратегий.

5.1.2. Информация о предоставленных ссудах

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	557 502 884	600 558 118
дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 592 872	11 077 710
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	10 656 385	10 677 174
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	249 729 476	211 119 316
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>68 665 859</u>	<u>47 100 213</u>
	807 232 360	811 677 434
Ссуды, предоставленные физическим лицам	125 788 013	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>933 020 373</u>	<u>935 157 215</u>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(65 202 355)	(73 473 914)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
по лизинговым операциям	(47 164 045)	(54 169 094)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(252 513)	(222 030)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(182 198)	(204 506)
	(17 856 112)	(19 100 314)
Итого чистая ссудная задолженность	<u>867 818 018</u>	<u>861 683 301</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года заемщики, на долю которых приходится 50% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

На 1 июля 2017 года сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 195 487 885 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 203 462 282 тыс. руб. На 1 июля и 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались.

На 1 июля и 1 января 2017 требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 784 628 тыс. руб. и 854 559 тыс. руб. соответственно переданы в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 2 235 355 тыс. руб. и 2 178 317 тыс. руб. соответственно, которые удостоверены залладными и требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком.

Информация о предоставленных ссудах в разрезе отраслевых и географических сегментов раскрыта в п.5.2 и 5.3 Пояснительной информации.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Предостав- ленные ссуды</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</u>	<u>Чистая ссудная зadolженность</u>
1 июля 2017 года			
Автокредитование	45 419 992	(5 025 615)	40 394 377
Потребительские кредиты	41 737 501	(6 483 373)	35 254 128
Ипотечное кредитование	29 554 756	(3 810 019)	25 744 737
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	9 075 764	(2 537 105)	6 538 659
Итого	<u>125 788 013</u>	<u>(17 856 112)</u>	<u>107 931 901</u>

1 января 2017 года	Предостав- ленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	42 871 615	(4 838 992)	38 032 623
Потребительские кредиты	39 728 328	(7 644 590)	32 083 738
Ипотечное кредитование	30 141 737	(4 234 925)	25 906 812
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 738 101	(2 381 807)	6 356 294
Итого	121 479 781	(19 100 314)	102 379 467

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

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам в первом полугодии 2017 и 2016 года представлена в таблице ниже:

	Первое полугодие 2017 год	Первое полугодие 2016 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	73 473 914	65 866 238
Изменение резервов, в том числе:	(5 235 171)	2 358 540
досоздание резервов, в том числе:	22 999 133	18 294 032
- выдача ссуд	3 849 602	1 280 323
- изменение качества ссуд	16 736 815	13 186 232
- изменение официального курса иностранной валюты	2 412 716	3 827 477
восстановление резервов, в том числе:	(28 234 304)	(15 935 492)
- погашение ссуд	(12 261 215)	(1 967 441)
- изменение качества ссуд	(13 097 327)	(11 369 677)
- изменение официального курса иностранной валюты	(2 875 762)	(2 598 374)
Списание за счет резерва	(3 036 388)	(334 921)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	65 202 355	67 889 857

В первом полугодии 2017 года в составе восстановления резерва от погашения ссуд отражен эффект от восстановления резервов в сумме 3 214 850 тыс. руб. в результате продажи кредитов по договорам уступки прав требований.

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

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства и корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, на 1 июля и 1 января 2017 года составляет 83 321 175 тыс. руб. и 58 768 932 тыс. руб. соответственно.

- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	202 298 592	264 073 320	466 371 912
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	30 189 675	34 453 182	64 642 857
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	17 241 209	231 632 117	248 873 326
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	27 344 265	27 344 265
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>249 729 476</u>	<u>557 502 884</u>	<u>807 232 360</u>

По состоянию на 1 июля 2017 года ссуды юридическим лицам II-IV категории качества, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), по видам обеспечения представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ценные бумаги	30 189 675	12 241 437	42 431 112
Недвижимое имущество	-	20 202 405	20 202 405
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 600 124	1 600 124
Транспортные средства	-	232 847	232 847
Оборудование	-	133 900	133 900
Товары в обороте	-	42 469	42 469
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	<u>30 189 675</u>	<u>34 453 182</u>	<u>64 642 857</u>

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	161 372 409	270 210 763	431 583 172
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	35 215 394	33 180 588	68 395 982
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	14 531 513	267 941 667	282 473 180
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	29 225 100	29 225 100
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>211 119 316</u>	<u>600 558 118</u>	<u>811 677 434</u>

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам II-IV категории качества, имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П, по видам обеспечения представлены следующим образом:

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

Представленные ниже сведения о качестве активов Группы подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
		I					II						итого	II	III	IV	V		
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	III	IV	V	III	IV	V								
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	325 004 731	276 503 591	48 427 039	72 913	1 188	-	-	-	-	-	-	631 340	183 387	221 943	205 443	15 312	-	-	1 188
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	63 733 078	63 536 391	196 687	-	-	X	X	X	X	-	-	15 220	X	15 220	15 220	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги (денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг)	173 382 502	156 473 773	16 908 729	-	-	-	-	-	-	-	-	175 402	175 402	175 402	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	68 665 859	38 143 704	30 522 155	-	-	-	-	-	-	-	-	439 529	6 796	6 796	6 796	-	-	-	-
прочие активы	9 945 122	9 943 904	30	-	1 188	-	-	-	-	-	-	1 189	1 189	1 189	1	-	-	-	1 188
в том числе ссуды	7 681 115	7 681 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 998 578	1 126 227	799 438	72 913	-	-	-	-	-	-	-	X	X	23 336	8 024	15 312	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	560 633 773	266 188 759	203 011 406	40 827 757	22 666 667	27 939 184	4 725 764	1 387 437	838 830	29 875 530	47 456 993	51 594 855	47 877 393	3 098 635	6 383 815	10 455 759	27 939 184	-	-
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	484 399 559	247 406 033	169 354 457	38 229 405	16 038 983	13 370 681	4 123 989	1 261 564	406 345	15 344 238	29 028 350	32 452 461	29 028 350	2 705 398	6 088 211	6 864 060	13 370 681	-	-
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 700 145	3 940	1 152	428 792	221 900	1 044 361	-	-	-	-	-	1 247 588	1 247 588	12	90 046	113 169	1 044 361	-	-
вложения в ценные бумаги	1 261 922	-	1 167 782	-	-	94 140	-	-	-	-	-	105 819	96 345	2 205	-	-	-	94 140	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 592 872	201 931	12 390 941	-	-	-	-	-	-	-	-	123 909	1 495	1 495	-	-	-	-	-
прочие активы:	32 295 728	17 525 308	5 087 660	15 757	1 888 113	7 778 890	55 732	102 122	149 295	9 177 776	8 841 533	8 841 533	8 841 533	96 395	3 310	962 938	7 778 890	-	-
в том числе ссуды:	30 314 384	16 315 881	4 520 867	10 200	1 885 469	7 581 967	55 732	102 122	149 295	9 177 776	8 610 861	8 610 861	8 610 861	65 161	2 143	961 590	7 581 967	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 158 894	906 012	655 110	136 630	157 286	303 856	30 217	21 779	3 964	308 740	-	-	-	420 400	11 812	28 676	76 056	303 856	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	261 213 803	210 379 506	50 760 775	70 083	-	-	-	-	-	-	-	208 153	240 835	222 679	14 717	-	3 439
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	45 051 974	44 966 558	85 416	-	-	-	X	X	X	X	X	4 892	4 892	4 892	-	-	-
вложения в ценные бумаги	147 746 919	133 337 065	14 409 854	-	-	-	-	-	-	-	-	200 799	200 799	200 799	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	47 100 213	11 763 160	35 337 053	-	-	-	-	-	-	-	-	581 514	3 707	3 707	-	-	0
прочие активы	18 372 712	18 359 527	9 746	-	-	-	-	-	-	-	-	3 647	3 647	208	-	-	3 439
в том числе суду	16 272 184	16 272 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по вложениям к кредитным организациям	2 941 984	1 953 195	918 706	70 083	-	-	-	-	-	-	-	X	27 790	13 073	14 717	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	666 742 841	335 692 498	224 185 690	51 611 681	25 331 303	29 921 669	2 007 974	4 419 166	2 316 674	27 514 527	58 498 703	54 482 358	55 014 416	4 919 506	8 371 215	11 802 026	29 921 669
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	522 035 166	245 688 150	196 210 714	46 132 505	19 835 831	14 167 966	1 925 641	396 281	1 445 810	15 948 708	38 684 080	35 464 755	35 464 755	4 406 560	7 696 747	9 193 482	14 167 966
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 194 323	-	2 661	272 747	-	-	-	-	-	-	976 219	976 219	976 219	27	57 277	-	918 915
вложения в ценные бумаги	62 119 386	61 909 724	115 522	-	-	94 140	-	-	-	-	95 295	95 295	95 295	1 155	-	-	94 140
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	11 077 710	4 165 899	6 911 811	-	-	-	-	-	-	-	69 118	34	34	34	-	-	-
прочие активы:	36 384 770	21 446 267	4 847 782	397 020	1 911 119	7 782 582	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 948 746	8 948 746	8 948 746	108 120	83 374	974 670	7 782 582
в том числе суду	34 440 174	20 278 045	4 293 175	393 444	1 903 428	7 572 082	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 701 902	8 701 902	8 701 902	76 449	82 623	970 748	7 572 082
требования по получению процентных доходов по вложениям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 045 719	2 403 789	756 265	455 605	38 131	391 929	4 840	17 532	49 199	383 307	-	-	532 058	25 010	95 672	19 447	391 929

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Гроссроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		Категория качества					Гроссроченная задолженность					Расчетный резерв с учетом обеспечения	итого	по категориям качества		
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	II			III	IV	V
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	29 885 767	78 669	15 340 935	4 353 804	3 546 222	6 566 137	63 323	3 701 416	726 986	2 135 450	8 997 309	378 600	438 145	1 614 427	6 566 137	
Итого активы:	927 956 644	546 072 004	274 946 485	51 681 764	25 331 303	29 925 108	2 007 974	4 419 166	2 316 674	27 514 527	59 289 555	54 690 511	8 385 932	11 802 026	29 925 108	
в том числе суды	809 752 456	431 583 172	272 506 203	51 152 500	25 285 481	29 225 100	2 003 135	4 401 634	2 267 474	27 131 220	58 938 877	54 344 725	5 066 176	8 274 792	11 778 657	
в том числе суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 259-П	127 210 306	74 188 190	32 825 285	13 362 766	6 749 518	84 547	-	-	-	5 088 638	6 787 731	6 628 366	448 898	2 652 667	3 442 254	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 924 978	-	1 924 978	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 875	28 875	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	121 479 781	-	66 912 091	36 915 044	1 266 439	16 386 207	49 643	895 752	806 887	16 111 426	X	X	542 034	2 156 808	406 691 15 994 781	

По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд Группы составляет 14,3% (133 744 856 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 14,0% (130 755 793 тыс. руб.) и реструктурированные ссуды физических лиц – 0,3% (2 989 063 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд Группы составляет 5,7% (52 853 218 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,9% (36 462 861 тыс. руб.) и просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (16 390 357 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составляет 5,7% (53 667 171 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,8% (35 803 463 тыс. руб.) и просроченные ссуды физических лиц – 1,9% (17 863 708 тыс. руб.).

Информация о предоставленных ссудах 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 в кредитных организациях.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	13 866 788	101 837 234	6 250 000	24 284 379	5 254 275	59 085 500	39 151 300	249 729 476
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	29 906 571	5 418 413	24 553 659	34 316 293	49 239 841	32 864 386	39 594 095	341 609 626	557 502 884
Физические лица	14 962 772	255 128	9 423 762	4 719 520	6 927 255	6 758 333	6 567 384	76 173 859	125 788 013
Итого ссуды клиентам	44 869 343	19 540 329	135 814 655	45 285 813	80 451 475	44 876 994	105 246 979	456 934 785	933 020 373
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	(11 360)	(16 796)	(62 500)	(36 045)	(55 497)	-	-	(182 198)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(27 292 992)	(1 850 491)	(216 816)	(961 542)	(2 433 586)	(1 345 693)	(1 757 923)	(11 305 002)	(47 164 045)
Физические лица	(14 022 179)	(215 129)	(499 885)	(145 770)	(214 806)	(212 910)	(208 706)	(2 336 727)	(17 856 112)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(41 315 171)	(2 076 980)	(733 497)	(1 169 812)	(2 684 437)	(1 614 100)	(1 966 629)	(13 641 729)	(65 202 355)
Итого чистые ссуды	3 554 172	17 463 349	135 081 158	44 116 001	77 767 038	43 262 894	103 280 350	443 293 056	867 818 018

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	-	16 576 474	52 753 497	5 500 000	2 909 854	13 098 535	21 229 916	99 051 040	211 119 316
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	31 286 336	5 535 333	22 388 553	36 697 346	48 580 919	51 134 706	49 827 983	355 106 942	600 558 118
Физические лица	16 089 723	267 090	8 800 783	4 648 871	6 636 780	6 399 371	6 241 486	72 395 677	121 479 781
Итого ссуды клиентам	47 376 059	22 378 897	85 942 833	46 846 217	58 127 553	70 632 612	77 299 385	526 553 659	935 157 215
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	-	(3 707)	(78 100)	(37 499)	(56 800)	-	(28 400)	(204 506)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 547 370)	(1 895 475)	(270 261)	(2 052 483)	(1 499 908)	(2 247 159)	(1 751 833)	(15 904 605)	(54 169 094)
Физические лица	(15 631 139)	(231 522)	(440 868)	(132 066)	(191 160)	(185 931)	(184 141)	(2 103 487)	(19 100 314)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(44 178 509)	(2 126 997)	(714 836)	(2 262 649)	(1 728 567)	(2 489 890)	(1 935 974)	(18 036 492)	(73 473 914)
Итого чистые ссуды	3 197 550	20 251 900	85 227 997	44 583 568	56 398 986	68 142 722	75 363 411	508 517 167	861 683 301

5.1.3. Величина кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Группы, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 139-И и включенной в требования к собственным средствам (капиталу) Группы. Группа определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции № 139-И, то есть с учетом неттинга (зачета) взаимных требований и обязательств по контрагенту.

	Риск-вес	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	94 368 498	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	252 564 887	50 512 993	237 277 085	47 455 417
Активы 3-й группы риска	50%	15 199	7 600	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	562 792 948	562 792 948	587 979 957	587 979 957
Активы 5-й группы риска	150%	25 465	38 198	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, в том числе:	110-600%, 1250%	97 164 762	117 958 420	73 158 440	99 852 901
кредиты на потребительские цели	110-600%	5 272 567	7 782 520	2 924 435	3 590 452
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска,	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	62 252 546	7 331 388	27 813 679	7 102 662
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	517 633 557	91 254 652	581 301 184	86 018 290
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	44 617 867	43 454 704	54 049 021	46 852 819

5.1.4. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года производные финансовые инструменты Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года			1 января 2017 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	54 382 227	416 960	659 176	35 994 185	21 741	1 452 832
в том числе биржевые свопы	5 516 769	-	-	1 213 138	-	-
Форвардные контракты	45 944 695	1 596 470	834 603	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	1 502 416	3 746	3 746	698 476	5 810	5 810
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 349 676 777	47 910 772	26 704 937	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	16 527 554	5 666	5 666	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 933 614	28 208 128		55 317 152	29 452 669

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения

суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» отчетности по форме 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

ПФИ отражаются в учете по текущей справедливой стоимости. Группа определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием общепризнанных методик оценки, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то как обязательство.

Группа заключает сделки с ПФИ только с юридическими лицами. По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 90% и 87% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. В связи с тем, что Группа определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 139-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге с контрагентом, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 июля 2017 года кредитный риск Группы по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	49 437 046	35 652 013	8 426 663	(88 442)	43 990 234
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	496 568	496 568	131 065	-	627 633
Итого	49 933 614	36 148 581	8 557 728	(88 442)	44 617 867

По состоянию на 1 января 2017 года кредитный риск Группы по ПФИ представлен следующим образом:

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

На 1 июля 2017 года уменьшение суммы ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге, по сравнению с данными на 1 января 2017 года связано с тем, что в первом полугодии 2017 года Группа заключила с контрагентами соглашения о неттинге по сделкам, положительная справедливая стоимость которых на 1 июля 2017 года составила 10 586 888 тыс. руб.

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 июля 2017 года	35 652 013	49 437 046	0,7
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8

5.2. Управление риском концентрации

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

По состоянию на 1 июля 2017 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) составляет 15,1%, на 1 января 2017 года – 14,5% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по

уровню риска кредитных требований Группы к заемщику (группе связанных заемщиков) и собственных средств (капитала) Группы.

Методы оценки и подходы к управлению риском концентрации по видам экономической деятельности (отраслям) определяются на уровне международной группы ЮниКредит, составной частью которой является Группа. В соответствии с подходом группы ЮниКредит в банковской Группе выработаны принципы кредитования основных отраслей экономики, учитывающие российскую специфику. Группа ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы, в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации по соответствующей отрасли и планового роста кредитного портфеля при целевом уровне риска. Отраслевые риск-стратегии Группы на 2017 год были утверждены в первом квартале 2017 года.

В соответствии с правилами группы ЮниКредит контроль риска концентрации осуществляется только по регулярному (недефолтному) корпоративному кредитному портфелю и по укрупненным отраслям, перечень которых определяется на уровне группы ЮниКредит и которые группируются исходя из кода вида экономической деятельности клиентов по правилам группы ЮниКредит.

Группа осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля, а также соблюдения установленного индикативного объема риска по отраслям (риск-стратегии), выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD). Показатель рассчитывается на основе отчетности по МСФО и носит не лимитирующий, а индикативный характер. Его превышение только дает сигнал о проведении дополнительного анализа, в том числе величины ожидаемых убытков по отрасли (EL), для принятия решения о необходимости изменения стратегии в отношении данной отрасли.

Отчет об отраслевой структуре корпоративного портфеля, расчетных показателях риска по отраслям (EAD, EL) и соблюдении утвержденных отраслевых риск-стратегий ежеквартально предоставляется соответствующим уполномоченным органам Группы и в группу ЮниКредит.

Информация о концентрации ссуд, предоставленных юридическим лицам, в разрезе отраслей, которые используются в Группе для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, приведена в таблице ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.1 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

Наименование отрасли	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Металлургия и машиностроение	142 275 093	160 014 567
Энергетика	97 580 754	102 504 740
Пищевая промышленность	65 398 350	63 739 700
Химическая и фармацевтическая промышленности	53 839 420	73 148 087
Средства массовой информации	32 977 197	34 110 005
Финансовые институты и страхование	17 158 270	16 269 294
Недвижимость	25 875 418	29 198 475
Строительство и деревообработка	26 406 715	27 173 432
Автомобилестроение	21 489 754	23 909 280
Потребительские товары	19 693 518	18 993 545
Телекоммуникации и информационные технологии	14 306 210	14 558 300
Сельское и лесное хозяйство	12 222 641	13 669 493
Транспорт и перевозки	9 928 191	10 490 761
Текстильная промышленность	6 782 985	4 689 942
Управление активами	4 436 959	6 732
Электронная промышленность	3 046 395	2 996 203
Услуги	2 737 147	3 545 603
Кораблестроение	868 500	1 073 921
Туристическая отрасль	479 367	466 038
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	557 502 884	600 558 118

5.3. Управление страновым риском

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

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

- трансфертный риск и конверсионный риск – невозможность контрагента выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск – ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;
- поставочный риск – риск кредитных потерь, вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

Банк и Лизинговая компания как резиденты РФ являются носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Группы (или Группа имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Группа сама принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику с учетом требований группы ЮниКредит и Банка России. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, а также в соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и страновых лимитов.

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне международной группы ЮниКредит, составной частью которой является российская банковская Группа. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением несущих кредитный риск сделок с клиентами - нерезидентами у холдинговой компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, как правило, страны - члены ОЭСР, список которых утверждается и обновляется на уровне группы ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка и Лизинговой компании.

При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, то есть страны, через которую проходят денежные потоки для обслуживания долга, применяется принцип «страна риска». Как правило, страна риска определяется исходя из страны регистрации контрагента, но, если страна регистрации не совпадает со страной экономического риска, то для целей контроля странового риска (лимита) допустимо изменение страны риска на уровне отдельного контрагента или сделки.

Информация о географической концентрации активов Группы, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 июля 2017 года представлена ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.2 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	730 639 514	154 657 225	2 824 078	44 899 556	933 020 373
ссуды, предоставленные кредитным организациям	114 355 703	135 373 773	-	-	249 729 476
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	491 266 048	18 839 274	2 621 919	44 775 643	557 502 884
ссуды, предоставленные физическим лицам	125 017 763	444 178	202 159	123 913	125 788 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	41 382 062	13 524 421	-	265 805	55 172 288
ПФИ	36 409 193	13 524 421	-	-	49 933 614
ценные бумаги	4 972 869	-	-	265 805	5 238 674
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83 768 364	2 704	-	-	83 771 068
Итого	855 789 940	168 184 350	2 824 078	45 165 361	1 071 963 729

Информация о географической концентрации активов Группы, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	732 801 637	150 931 107	3 237 874	46 186 597	933 157 215
ссуды, предоставленные кредитным организациям	78 384 877	132 734 439	-	-	211 119 316
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	533 761 021	17 753 599	3 020 208	46 023 290	600 558 118
ссуды, предоставленные ЦБ РФ	2 000 000	-	-	-	2 000 000
ссуды, предоставленные физическим лицам	120 655 739	443 069	217 666	163 307	121 479 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	40 396 194	17 348 664	-	-	57 744 858
ПФИ	37 968 488	17 348 664	-	-	55 317 152
ценные бумаги	2 427 706	-	-	-	2 427 706
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 936 047	411 657	-	-	32 347 704
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 253 267	-	-	-	58 253 267
Итого	863 387 145	168 691 428	3 237 874	46 186 597	1 081 503 044

5.4. Управление 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.

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. Ответственность за управление риском ликвидности Группы несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

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 Группа использует:

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

С целью управления риском ликвидности Группа ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до 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, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России к кредитным организациям Банк ежегодно разрабатывает План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

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 (например, сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка). Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки КУАП.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляется на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных денежных средств по отдельным продуктам и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в Группе установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию клиента. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе.

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

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год;
- Норматив краткосрочной ликвидности Группы (Н26) представляет собой отношение подушки ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств на горизонте 30 дней.

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

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	157,7	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	256,1	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	55,6	59,2
Норматив краткосрочной ликвидности, Н26 ²	187,4	76,3

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа 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. Средства на текущих счетах 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

²По состоянию на 1 июля 2017 года минимально допустимое нормативное значение Н26, установленное Банком России, составляет 80%, на 1 января 2017 года – 70%.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	9 662 805	-	-	-	-	-	9 662 805
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	39 148 241	-	-	-	-	-	39 148 241
обязательные резервы	9 160 196	-	-	-	-	-	9 160 196
Средства в кредитных организациях	66 099 596	-	-	-	-	-	66 099 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	35 190 964	66 443 753	55 172 288	(511 610)	888 804	55 549 482
Чистая судная задолженность	134 776 307	-	-	141 031 211	312 029 926	181 987 386	871 459 547
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, из них:	-	-	500 250	5 465 325	14 067 112	63 356 577	83 389 264
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	595 033	1 153 603	1 606 583	2 784 562	7 180 113	15 998 838	29 318 732
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	370 699	49 483	696 026	7 623 737	1 762 802	-	10 502 747
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов	250 652 681	36 394 050	69 246 612	212 077 123	334 528 343	262 231 605	1 165 130 414
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	22 053 557	5 751 034	1 465 526	2 830 749	1 770 023	37 942 923	71 813 812
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	217 942 661	66 961 807	77 918 624	131 762 577	233 174 728	100 222 093	827 982 490
вклады физических лиц	50 732 607	23 629 522	30 419 285	34 795 184	21 563 017	30 593 908	191 733 523
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 992 759	-	-	-	-	-	32 992 759
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6 346 937	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 817 221	-	-	5 209 359	2 971 022	1 494 957	43 492 559
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 043 671	-	-	-	-	-	6 043 671
Всего обязательств	312 849 869	72 712 841	79 384 150	139 802 685	244 262 710	139 659 973	988 672 228
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 414 671	3 414 671
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	701 100	701 100
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 438	6 571 438
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 252 133	-	-	-	-	102 974 351	105 226 484
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 335 923	-	-	-	-	12 830 123	17 166 046
Всего источников собственных средств	6 588 056	-	-	-	-	168 183 644	174 771 700
Итого обязательств	319 437 925	72 712 841	79 384 150	139 802 685	244 262 710	307 843 617	1 163 443 928
Чистая позиция	(68 785 244)	(36 318 791)	(10 137 538)	72 274 438	90 265 633	(45 612 012)	1 686 486
Совокупный разрыв ликвидности	(68 785 244)	(105 104 035)	(115 241 573)	(42 967 135)	47 298 498	1 686 486	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 июля 2017 года Группа имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности на срок до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 115 241 573 тыс. руб. в периоде от трех до шести месяцев и объясняется значительной долей краткосрочных и депозитов до востребования в пассивах, отток которых предполагается в соответствии с их сроком погашения. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, помимо продления срока соглашения и привлечения средств, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты), обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ, сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлеченных средств из указанных источников составляет 224 829 623 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 522	-	-	-	-	-	47 236 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая судная задолженность	89 280 962	39 048 198	53 217 563	132 295 149	387 343 539	153 463 770	854 649 181
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	7 451 384	21 580 729	32 812 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	464 195	912 625	1 292 535	2 217 873	5 864 144	54 488 252	58 046 109
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	335 325	57 820	1 018 385	9 855 186	1 619 632	14 616 183	25 367 555
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	12 886 348
Всего активы	202 208 616	40 517 543	58 310 830	200 184 010	406 172 428	246 391 449	1 153 784 876
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 513 946	10 376 194	807 470	3 028 176	1 184 461	37 307 242	151 217 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	216 250 608	74 359 903	73 141 405	68 289 009	271 712 979	50 590 443	754 344 347
вклады физических лиц	48 341 248	21 929 715	18 300 334	26 578 903	22 644 595	30 150 887	167 945 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 816 536	-	-	-	-	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 468 630	-	-	4 772 093	2 716 563	8 102 772	49 060 058
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 511 932	-	-	-	-	-	7 511 932
Всего обязательств	389 561 652	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	96 000 457	1 002 297 299
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 414 671	3 414 670
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(383 372)	-	-	-	-	(923 908)	(1 307 280)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 439	6 571 439
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 161 068	-	-	-	-	85 254 813	93 415 881
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 139 137	-	-	-	-	7 671 464	11 810 601
Всего источников собственных средств	11 916 832	-	-	-	-	143 680 440	155 597 272
Итого обязательств	401 478 484	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	239 680 897	1 157 894 571
Чистая позиция	(199 269 868)	(44 218 554)	(15 638 045)	124 094 732	124 211 488	6 710 552	(4 109 695)
Совокупный разрыв ликвидности	(199 269 868)	(243 488 422)	(259 126 467)	(135 031 735)	(10 820 247)	(4 109 695)	

5.4.1. Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

В соответствии с требованиями Банка России с 1 января 2017 года для целей раскрытия значение НКЛ определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала, в 2016 году – как среднее арифметическое значение по состоянию на первое число каждого месяца 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 норматива, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

С 1 января 2017 года Банком России установлено минимально допустимое числовое значение НКЛ в размере 80%, в 2016 году – 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 июля 2017 года значение НКЛ для целей раскрытия составляет 146,95%; на 1 января 2017 года – 92,08%.

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

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
Высоколиквидные активы 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	162 108 646	98,1
наличная валюта	10 580 828	6,4
средства в Банке России	39 446 161	23,9
долговые ценные бумаги международных банков развития	13 994	-
государственные долговые ценные бумаги	112 067 663	67,8
Высоколиквидные активы 2 уровня (ВЛА-2), в том числе	3 064 531	1,9
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	3 064 531	1,9
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 064 531	1,9
Итого ВЛА	165 173 177	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	123 230 339	x

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

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

Концентрация ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2017 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
ВЛА-1, в том числе:	80 465 123	78 754 625	2 691 442	197 456	162 108 646
Наличная валюта	5 522 716	2 169 214	2 691 442	197 456	10 580 828
Средства в Банке России	39 446 161	-	-	-	39 446 161
Долговые ценные бумаги международных банков развития	13 994	-	-	-	13 994
Государственные долговые ценные бумаги	35 482 252	76 585 411	-	-	112 067 663
ВЛА-2Б, в том числе:	3 064 531	-	-	-	3 064 531
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 064 531	-	-	-	3 064 531
Итого ВЛА	83 529 654	78 754 625	2 691 442	197 456	165 173 177

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

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	104 024 630	9 226 478
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	31 362 613	1 568 130
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	72 226 299	7 222 630
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	435 718	435 718
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	30 365 052	30 365 052
по производным финансовым инструментам	30 365 052	30 365 052

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

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

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют по состоянию на 1 июля 2017 года представлена следующим образом:

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно- процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	1 063 480	11 381 337	10 300 634	22 745 451
Доллар США	713 974	(16 907 968)	(10 043 026)	(26 237 020)
Евро	(1 618 730)	3 573 405	-	1 954 675
Прочие валюты	(59 757)	1 701 737	-	1 641 980
Итого	98 967	(251 489)	257 608	105 086

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

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

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

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля, %</u>
ВЛА:	165 173 177	100,0
Российский рубль	83 529 654	50,7
Доллар США	78 754 626	47,7
Евро	2 691 442	1,6
Прочие валюты	197 455	-
Ожидаемый отток денежных средств:	233 560 847	100,0
Российский рубль	136 900 047	58,6
Доллар США	75 554 717	32,3
Евро	20 288 035	8,7
Прочие валюты	818 048	0,4
Ожидаемый приток денежных средств:	149 701 225	100,0
Российский рубль	58 791 358	39,2
Доллар США	38 734 175	25,9
Евро	48 629 365	32,5
Прочие валюты	3 546 327	2,4

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

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

5.5. Управление рыночным риском

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

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

Группа выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.

3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт).
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Группы и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Группы включает валютные, процентные и валютно-процентные 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.

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

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
VAR с учетом всех рисков	970 204	1 098 813
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	536 454	594 080
VAR с учетом риска изменения спреда ³	505 367	893 052
VAR с учетом валютного риска ⁴	-	-

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
VAR с учетом всех рисков	76 054	84 077
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	83 893	56 109
VAR с учетом риска изменения спреда	41 107	63 582
VAR с учетом валютного риска	825	5 684

³ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

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

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по всем рисковым позициям Группы (совокупный риск банковской и торговой книг) в результате изменения рыночных факторов.

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 012 120	1 045 669
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	587 119	617 670
VAR с учетом риска изменения спреда	530 326	821 120
VAR с учетом валютного риска	825	5 684

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 подвержена 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;
- Лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

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

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

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

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

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Группы:

Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	2 652 480	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	449 592	434 980
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	38 775 900	53 771 193

5.6. Управление процентным риском

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

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

Группа использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. В рамках управления процентным риском Группа осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность.

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

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

соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только процентных факторов риска.

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

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

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

В таблице ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции (чувствительности финансовых инструментов) при изменении процентной ставки (параллельном сдвиге процентных кривых) на один базисный пункт по рисковым позициям банковской книги в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты (BPV). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 409)	(3 599)	(10 892)	(15 423)	(1 475)	(32 798)
Долл. США	724	302	710	(415)	(382)	939
Евро	(84)	73	(30)	(49)	(23)	(113)
Сумма всех валют по модулю	2 220	3 995	11 646	15 933	1 881	33 936

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 189)	(4 648)	(5 263)	(15 259)	(1 982)	(29 341)
Долл. США	(860)	547	408	(188)	(613)	(706)
Евро	(124)	82	35	(57)	(27)	(91)
Сумма всех валют по модулю	3 189	5 305	5 741	15 559	2 624	30 274

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

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(573)	(1 866)	931	(414)	(569)	(2 491)
Долл. США	211	4	(188)	(886)	-	(859)
Евро	194	162	(266)	(32)	-	58
Сумма всех валют по модулю	989	2 042	1 426	1 479	569	3 617

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

В таблицах ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт по всему портфелю финансовых инструментов Группы в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты.

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 982)	(5 465)	(9 961)	(15 837)	(2 044)	(35 289)
Долл. США	935	306	522	(1 301)	(382)	80
Евро	110	235	(296)	(81)	(23)	(55)
Сумма всех валют по модулю	3 034	6 028	10 811	17 364	2 449	35 607

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 292)	(4 328)	(4 627)	(15 934)	(3 018)	(30 199)
Долл. США	(948)	1 054	1	(191)	(613)	(697)
Евро	48	126	(34)	(97)	(27)	16
Сумма всех валют по модулю	3 304	5 547	4 703	16 249	3 660	31 026

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки Группы в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 июля 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. В связи с тем, что отчетность о риске процентной ставки на консолидированной основе введена Банком России с 1 января 2017 года, в рамках отчетного периода за первое полугодие 2017 года отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода (1 января 2017 года).

По состоянию на 1 июля 2017 года:

	Временные интервалы										свыше 15 лет	Итого	Нечувствительные к изменению процентной ставки		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет					
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
Денежные средства,															
в том числе															
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 746 841
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 030 852
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,															1 963 855
в том числе															
в рублях	6 236 453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 608 833
В долларах США	6 212 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 704 177
Судная задолженность,															3 389 784
в том числе:															
кредитных организаций,	275 152 655	215 165 020	71 136 952	143 876 926	110 881 852	61 569 270	74 306 917	12 765 787	11 117 658	6 761 827	8 292 563				20 126 577
в рублях	134 104 676	27 879 331	8 503 450	67 793 041	18 160 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 338 442
в долларах США	52 858 023	6 781 700	2 680 790	2 702 688	4 375 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
в долларах США	81 246 653	21 097 631	5 822 660	65 090 353	13 784 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 338 375
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,															
в том числе															
в рублях	137 582 793	180 363 028	51 256 900	55 030 419	66 180 692	42 174 124	49 703 069	2 118 193	862 137	-	-	-	-	-	11 164 619
в долларах США	33 062 098	21 310 751	30 331 775	46 705 237	44 683 426	28 654 239	14 638 800	731 650	862 137	-	-	-	-	-	5 634 718
в том числе:															
в долларах США	99 264 841	134 485 752	16 979 738	7 445 025	19 948 378	10 997 091	33 241 164	151 086	-	-	-	-	-	-	5 016 021
физических лиц, в том числе	3 465 186	6 922 661	11 376 602	21 053 466	26 540 759	19 395 146	24 603 848	10 647 594	10 255 521	6 761 827	8 292 563				3 623 516
в рублях	2 371 228	6 437 417	9 707 922	17 852 439	25 850 908	18 679 858	20 075 345	5 984 767	4 124 245	4 124 245	2 731 390				3 513 138
в долларах США	953 119	408 372	1 389 066	2 766 917	634 526	652 022	3 776 974	3 745 964	5 671 376	2 563 379	5 267 743				61 428
Вложения в ценные бумаги,															
в том числе															
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 009 593
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 444 857
Прочие активы, в том числе															
в рублях	394 224	74 289	60 046	55 888	7 172	4 618	844	-	-	-	-	-	-	-	35 564 736
в долларах США	391 128	72 119	59 831	55 888	7 172	4 618	844	-	-	-	-	-	-	-	59 422 861
Основные средства и нематериальные активы,															
в том числе															
в рублях	1 708 941	1 667 866	2 122 508	3 282 103	3 970 650	1 737 150	746 246	410 011	132 458	-	-	-	-	-	16 297 529
в долларах США	937 785	1 572 988	2 115 645	3 270 041	3 951 359	1 729 503	746 246	410 011	132 458	-	-	-	-	-	16 297 529
в долларах США	583 671	840	1 243	2 004	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
Валютно-процентные swaps,															
в том числе															
в рублях	24 645 794	64 025 622	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	3 267 000	41 008 865	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,															
в том числе															
в рублях	120 828 283	344 459 149	55 251 233	16 088 640	143 061 879	28 858 777	15 108 683	20 975 353	5 908 550	-	-	-	-	-	-
в долларах США	44 885 733	61 243 081	8 500 000	210 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	428 966 350	625 391 946	128 570 739	163 303 557	257 921 553	105 145 415	90 162 690	34 151 151	17 158 666	6 761 827	8 292 563	294 212 234	294 212 234	294 212 234	294 212 234

Нечувствительные к изменению процентной ставки

Временные интервалы

	Временные интервалы										свыше 15 лет	от 10 до 15 лет	от 7 до 10 лет	от 5 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 2 до 3 лет	от 1 года до 2 лет	от 181 дня до 1 года	от 91 до 180 дней	от 31 до 90 дней	до 30 дней	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	от 10 до 15 лет	от 7 до 10 лет	от 5 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 2 до 3 лет	от 1 года до 2 лет	от 181 дня до 1 года	от 91 до 180 дней	от 31 до 90 дней	до 30 дней												
Средства кредитных организаций, в том числе в рублях в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	307 625	719 843	307 625	-	-	-	-	-	-	719 843	479 096	47 333 034	17 867 212	6 252 581
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360 201	-	-	-	-	-	-	360 201	445 919	10 036 737	14 243 032	4 288 753	
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе в рублях в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295 427	-	-	-	-	-	-	295 427	290	37 296 297	3 590 422	956 317	
депозиты и юридические лиц, в том числе в рублях в долларах США	-	1 486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 620 982	62 195 550	238 732 071	169 476 654	
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 189 205	-	-	-	-	-	-	1 189 205	40 301 588	29 125 100	37 009 225	169 476 654	
в рублях в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 433 048	-	-	-	-	-	-	5 433 048	5 676 914	13 877 915	35 176 826	76 819 651	
Выпущенные долговые обязательства, в том числе в рублях в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 377 709	-	-	-	-	-	-	79 377 709	598 928	547 523	1 124 196	35 770 474	
Прочие заемные средства, в том числе в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 807 664	-	-	-	-	-	-	87 807 664	40 301 588	29 125 100	186 377 081	-	
Источники собственных средств (капитала), в том числе в рублях в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 711 084	-	-	-	-	-	-	14 711 084	5 676 914	13 877 915	140 870 010	-	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 988 882	-	-	-	-	-	-	33 988 882	28 322 071	18 245 310	15 345 765	-	
Совокупный разрыв	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 534 543	-	-	-	-	-	-	19 534 543	19 622 783	14 446 305	10 882 327	-	
Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 359 382	-	-	-	-	-	-	13 359 382	7 779 016	3 091 498	3 981 113	-	
+ 200 базисных пунктов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353 929	-	-	-	-	-	-	353 929	105 010	247 000	-	-	
- 200 базисных пунктов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353 929	-	-	-	-	-	-	353 929	105 010	247 000	-	-	
временной коэффициент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 492	-	-	-	-	-	-	7 492	3 050	204	14 717	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	760 499	-	-	-	-	-	-	760 499	654 822	675 584	494 563	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	747 188	-	-	-	-	-	-	747 188	633 110	649 607	454 512	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	861	-	-	-	-	-	-	861	204	204	14 717	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 507 087	-	-	-	-	-	-	6 507 087	2 506 087	112 303	3 436	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 080 607	-	-	-	-	-	-	1 080 607	979 835	1 190	10 882 327	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 527 028	-	-	-	-	-	-	4 527 028	1 124 176	3 091 498	3 981 113	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 657 815	-	-	-	-	-	-	6 657 815	105 010	247 000	10 882 327	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 657 815	-	-	-	-	-	-	6 657 815	105 010	247 000	10 882 327	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 002	-	-	-	-	-	-	88 002	213 549	675 584	494 563	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 767	-	-	-	-	-	-	85 767	206 119	649 607	454 512	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 646	-	-	-	-	-	-	68 646	34 768	649 607	454 512	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 646	-	-	-	-	-	-	68 646	34 768	649 607	454 512	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 499 758	-	-	-	-	-	-	22 499 758	46 120 444	278 479 195	81 289 278	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 252 000	-	-	-	-	-	-	10 252 000	4 500 000	11 000 000	10 000 000	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 180 962	-	-	-	-	-	-	34 180 962	87 015 618	235 924 651	60 293 250	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 904 738	-	-	-	-	-	-	53 904 738	177 738 003	463 368 648	364 893 136	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 193 098	-	-	-	-	-	-	32 193 098	49 167 264	162 023 298	64 073 214	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 858 563	-	-	-	-	-	-	22 858 563	68 766 316	162 023 298	64 073 214	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	594 291	-	-	-	-	-	-	594 291	34 958 592	162 023 298	64 073 214	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 167 536	-	-	-	-	-	-	6 167 536	34 958 592	162 023 298	64 073 214	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 292 563	-	-	-	-	-	-	8 292 563	68 766 316	162 023 298	64 073 214	-	

Совокупный разрыв

Изменение чистого процентного дохода:

+ 200 базисных пунктов

- 200 базисных пунктов

временной коэффициент

5.7. Управление риском инвестиций в долговые инструменты

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

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

Для управления риском изменения кредитного спреда Группа в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяет следующие методы:

- Оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кредитного спреда на один базисный пункт через показатель CPV, который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении кредитного спреда на один базисный пункт.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя CPV в разрезе подразделений.
- Учет фактора риска кредитного спреда в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только фактора риска кредитного спреда.

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

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	5 238 674	2 427 705
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	83 653 703	90 483 629
<i>облигации, имеющиеся в наличии для продажи</i>	83 653 703	32 230 362
<i>облигации, удерживаемые до погашения</i>	-	58 253 267
Итого долговые ценные бумаги	<u>88 892 377</u>	<u>92 911 334</u>

В таблице ниже представлена итоговая оценка изменения текущей стоимости позиции по долговым инструментам (показателя чувствительности долговых инструментов) при изменении (параллельном сдвиге кривых) кредитного спреда на один базисный пункт в абсолютном выражении (CPV).

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	39 414	39 341
Банковская книга	37 962	39 652
Торговая книга	1 452	432

5.8. Управление риском инвестиций в долевые ценные бумаги

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе: <i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	2 704 2 704	2 704 2 704
Долевые ценные бумаги, в том числе: <i>акции нефинансовых организаций</i>	115 820 111 112	115 820 111 112
<i>акции финансовых организаций</i>	<u>4 708</u>	<u>4 708</u>
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 524	118 524
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 159)</u>	<u>(1 182)</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>117 365</u>	<u>117 342</u>

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери в первом полугодии 2017 и 2016 года по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже.

	<u>Первое полугодие 2017 года</u>	<u>Первое полугодие 2016 года</u>
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 182	1 138
Изменение резервов, в том числе:	(23)	-
досоздание резервов	4	44
восстановление резервов	(27)	(44)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	<u>1 159</u>	<u>1 138</u>

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	7 364	7 341
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	<u>110 001</u>	<u>110 001</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги	<u>117 365</u>	<u>117 342</u>

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

	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 704	2 704
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 661</u>	<u>171 992</u>
Итого	<u><u>118 524</u></u>	<u><u>117 365</u></u>	<u><u>174 696</u></u>

Ниже представлены требования к собственным средствам (капиталу) Группы по вложениям в долевые инструменты по состоянию на 1 января 2017 года.

	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 677	2 677
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 661</u>	<u>171 998</u>
Итого	<u><u>118 524</u></u>	<u><u>117 342</u></u>	<u><u>174 675</u></u>

5.9. Управление валютным риском

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

Для контроля и управления валютным риском Группа использует следующие методы:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции нормативным требованиями Банка России, согласно которым открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Группы и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только валютных факторов риска.

Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Группы всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов.

5.10. Управление операционным риском

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.

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 под существующие бизнес-процессы.

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

Основные инструменты и мероприятия по выявлению, оценке, мониторингу и снижению операционного риска в том числе 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.

Ниже представлена величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Группы:

Наименование показателя	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	225 693 281	205 361 211
чистые непроцентные доходы	92 800 457	86 342 792
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	132 892 824	119 018 419
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	3	3
	<u>11 284 664</u>	<u>10 268 060</u>

5.11. Управление риском потери деловой репутации

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

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

Основные принципы управления репутационным риском аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском. Решения по методологическим и

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

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

Группа минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка и Лизинговой компании;
- неустанного поддержания высокого качества корпоративного управления и управления рисками, связанными с деятельностью Группы;
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Группы;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов, а также банковского сообщества о результатах деятельности Группы;
- поддержания рейтингов, которые присвоены Банку и Лизинговой компании международными и национальными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик группы ЮниКредит, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

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

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

5.12. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения о балансовой стоимости активов Группы, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по итогам второго квартала 2017 года приведены в таблице ниже. В соответствии с требованиями Банка России для целей раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В связи с тем, что требование о раскрытии сведений об обремененных и необремененных активах введено Банком России с 1 января 2017 года, в рамках отчетного периода отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода (1 января 2017 года).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	29 549 298	-	986 328 370	259 929 866
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	117 367	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	117 366	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18 925 637	-	65 097 412	64 089 191
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 600 541	2 510 870
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 600 541	2 510 870
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	18 925 637	-	62 496 871	61 578 321
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 925 637	-	62 496 871	61 578 321
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 842 422	-	54 331 393	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 001 695	-	222 945 826	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	495 417	-	509 258 613	195 840 675
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 284 127	-	103 890 903	-
8	Основные средства	-	-	21 312 048	-
9	Прочие активы	-	-	9 374 808	-

Обременение активов возникает у Группы при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания. При определении суммы привлечения к текущей справедливой стоимости применяются коэффициенты дисконта, предусмотренные условиями сделок.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с ПФИ, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с требованиями европейского законодательства и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам неттинга (зачета) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ.
- Привлечение денежных средств в рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам указанным клиентам, которые выданы в соответствии с условиями соглашений об их фондировании.
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными. Помимо прав требования по жилищным кредитам в состав ипотечного покрытия (обеспечения) входят денежные средства, входящие в остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России. Среднее арифметическое значение денежных средств, составляющих ипотечное покрытие во втором квартале 2017 года, составляет 2 451 354 тыс. руб.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, являются следующие активы Группы:

- Долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
- Права требования по кредитам юридическим лицам, отвечающим требованиям Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" и прошедшим процедуру одобрения со стороны Банка России на предоставление в качестве залога.

Размер доступного финансирования Банка России под залог указанных выше активов рассчитывается с учетом применения к их стоимости поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

5.13. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года представлена в таблице ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	63 188 174	43 711 359
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	192 325 858	187 220 354
2.1	банкам - нерезидентам	135 373 773	132 734 437
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	56 288 066	53 841 167
2.3	физическим лицам - нерезидентам	664 019	644 750
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	265 806	408 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	265 806	408 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	73 680 482	88 475 296
4.1	банков - нерезидентов	45 715 638	61 971 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 406 361	22 488 368
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 558 483	4 015 315

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

В Группе при Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждений и компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с членами исполнительного органа Банка и руководителем подразделения внутреннего аудита, утверждает индивидуальные суммы фиксированного и переменного вознаграждения, которые выплачиваются руководителям высшего звена. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Группы

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

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. По состоянию на 1 июля 2017 года членами Комитета являются Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Джузеппе Сконьямильо. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается. В первом полугодии 2017 года в рамках своей компетенции Комитет рассматривал восемь вопросов.

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

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

Переменная (нефиксированная) часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей, установленных работнику. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности работника с поправкой на риск. Общий размер переменной части вознаграждения определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, и доходность Банка и Лизинговой компании, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Общий размер переменной части работников Банка утверждается решениями Правления и Наблюдательного Совета Банка, работников Лизинговой компании – Правлением Банка.

Информация о расходах на оплату труда персонала Группы, начисленных в первом полугодии 2017 и 2016 года и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

	<u>Первое полугодие 2017 год</u>	<u>Первое полугодие 2016 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	2 935 517	3 066 024
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>858 974</u>	<u>865 593</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u><u>3 794 491</u></u>	<u><u>3 931 617</u></u>

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

Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, то не менее 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате как минимум на три года и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене данной переменной части вознаграждения. Переменное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от исполнения установленных показателей, как например, чистая операционная прибыль, величина базового капитала и экономическая добавленная стоимость. К работникам, принимающим риски, решения которых могут оказать влияние на

деятельность группы ЮниКредит в целом, применяется система переменного вознаграждения группы ЮниКредит, которая регулируется и корректируется отдельным нормативным документом группы ЮниКредит и холдинговой компанией. Переменное вознаграждение выплачивается в виде комбинации денежной и неденежной (акции) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством.

К категории работников, принимающих риски, в Группе относятся члены Правления Банка, коллегиального исполнительного органа головной организации банковской Группы. Количество работников, принимающих риски, на 1 июля и 1 января 2017 года составляет шесть человек. Все работники, принимающие риски российской банковской Группы, являются работниками, решения которых оказывают влияние на деятельность группы ЮниКредит в целом.

В Группе также утвержден перечень должностей работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками. Для указанных работников при расчете показателей вознаграждения максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения. При этом переменное вознаграждение работника, осуществляющего функции контроля/управление рисками, не может превышать годовой оклад.

Все вознаграждения персоналу Группы начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми соглашениями и внутренними нормативными документами Банка и Лизинговой компании.

И.о Председателя Правления

И.Р. Главчовски

И. о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

21 августа 2017 года

