

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

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

по состоянию на 1 октября 2016 года

СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2016 ГОДА	3
СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	5
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2016 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	7
1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	9
2.1. Сведения об участниках	9
2.2. Операционная среда	11
2.3. Существенное событие некорректирующего характера после отчетной даты	11
3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	11
3.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом	11
3.2. Структура органов и подразделений, осуществляющих управление рисками	13
4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	14
4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)	14
4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска	20
4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)	20
4.4. Информация о показателе финансового рычага	22
5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	22
5.1. Кредитный риск	22
5.1.1. Политика и организация работы по управлению кредитным риском	22
5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля	26
5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	36
5.1.4. Величина кредитного риска Группы	38
5.2. Управление страновым риском	38
5.3. Риск ликвидности	39
5.3.1. Норматив краткосрочной ликвидности	45
5.4. Рыночный риск	47
5.5. Управление процентным риском	50
5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	53
5.7. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги	54
5.8. Валютный риск	55
5.9. Операционный риск	56
5.10. Риск потери деловой репутации	58
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	59

**Сведения из консолидированной финансовой отчетности
и консолидированной отчетности и иной информации
о деятельности Группы АО ЮниКредит Банк
по состоянию на 1 октября 2016 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	42 674 808	1, 2	48 286 039	
2	Средства в кредитных организациях	3	59 085 308	3	31 376 983	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5, 2	51 213 923	4	63 339 462	
3.1	производные финансовые инструменты	5	49 793 611	4.1	61 916 480	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	1 420 312	4.2	1 422 982	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	6	10 487 220	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	7	3 703 062	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	229 073 528	6.1	244 093 978	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	732 048 383	6.2	705 273 927	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	5	-	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	64 073 272	7	35 583 972	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	17	389 849	12	2 611 240	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	18	6 464 232	13, 14	10 802 035	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	31 158 063	9	58 520 745	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	16	5 388 590	11	4 526 423	
14.1	гудвил	-	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	5 388 590	11.2	4 305 723	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	15	5 257 147	10	17 993 960	
16	Всего активов	19	1 241 017 385	15	1 222 408 764	

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

Обязательства						
17	Депозиты центральных банков	-	-	16	-	
18	Средства кредитных организаций	20	109 990 528	17	108 435 190	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	26	843 436 092	18	821 115 318	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	23.2	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	24 840 147	19	40 255 531	
21.1	производные финансовые инструменты	22	24 840 147	19.1	40 255 531	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	24	14 872 314	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	25	2 653 363	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	27	17 260 962	20	16 855 920	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	29	9 872 098	22, 23	40 969 701	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	28	9 113 280	21	3 949 714	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	30 372 730	17	30 372 730	
28	Резервы на возможные потери	-	-	24	6 754 327	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-	
30	Всего обязательств	30	1 062 411 514	25	1 068 708 431	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	31	41 787 806	26	40 438 324	
31.1	базовый капитал	-	-	26.1	40 438 324	
31.2	добавочный капитал	-	-	26.2	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	137 874 400	33	103 267 130	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	32, 33, 34	(1 056 335)	27, 29, 30, 34	9 994 879	
34	Всего источников собственных средств	36	178 605 871	36	153 700 333	

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иден- tifica- цион- ный 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	22 730 813	1, 2	26 605 462	
2	Средства в кредитных организациях	3	60 609 432	3	21 982 952	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5, 2	69 178 108	4	79 491 218	
3.1	производные финансовые инструменты	5	65 526 002	4.1	75 826 795	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	3 652 106	4	3 664 423	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	7 042 056	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	998 710	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	276 135 376	6	315 508 032	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	867 295 074	6	820 569 988	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	5	-	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	69 737 691	7	43 030 926	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	15	1 858 930	12	4 740 310	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16	4 445 843	13, 14	10 601 871	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	16 130 748	8, 9	43 315 483	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8, 9	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	14	5 350 637	11	295	
14.1	гудвил	-	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	14	5 350 637	11	295	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	-	-	
15	Основные средства и материальные запасы	13	5 612 240	10	21 488 689	
16	Всего активов	17	1 407 125 658	15	1 387 335 226	

Обязательства						
17	Депозиты центральных банков	-	-	16	38 220 675	
18	Средства кредитных организаций	18	142 830 612	17	95 958 524	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	24	931 426 988	18	910 796 753	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	19	-	17	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21	49 246 075	19	69 719 304	
21.1	производные финансовые инструменты	21	49 246 075	19.1	69 719 304	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19	-	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	23	19 306 086	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	24	404 256	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	25	32 979 085	20	32 263 462	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	7 922 980	22, 23	38 250 763	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	26	7 390 616	21	3 629 708	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.1	-	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21	-	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18	51 091 697	17	50 988 730	
28	Резервы на возможные потери	-	-	24	5 322 875	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	-	-	
30	Всего обязательств	28	1 242 598 395	25	1 245 150 794	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29	41 787 806	26	40 438 324	
31.1	базовый капитал	-	-	26	40 438 324	
31.2	добавочный капитал	-	-	-	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	125 970 649	33	93 409 715	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30, 31, 32	(3 231 192)	27, 29, 30, 34	8 336 393	
34	Всего источников собственных средств	34	164 527 263	36	142 184 432	

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК
по состоянию на 1 октября 2016 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») раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 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 № 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 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение № 462-П») и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

Если не указано иное, все финансовые показатели, приведенные в информации о рисках, определены на основе форм обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

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

Для консолидированных балансовых данных, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2016 года (начало отчетного года). Для информации о финансовых результатах (доходах и расходах) сопоставимыми данными являются данные за девять месяцев 2015 года.

Консолидированная отчетность банковской Группы АО ЮниКредит Банк по российским и международным стандартам финансовой отчетности за девять месяцев 2016 года по состоянию на 1 октября 2016 года утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк 10 ноября 2016 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банк от 1 ноября 2016 года.

Аудит в отношении информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2016 года не проводился.

1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Раскрытие информации о деятельности банковской Группы АО ЮниКредит Банк 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 банковская Группа АО ЮниКредит Банк раскрывает формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 04098013 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», составленные в соответствии с Указанием № 2332-У.

Информация об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской Группы раскрывается на постоянной основе по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 и обновляется ежеквартально в составе формы отчетности 0409808 и 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 банковской Группы размещаются на сайте АО ЮниКредит Банк в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааоюникредитбанка>.

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

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.

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществляется в соответствии с внутренним Положением АО ЮниКредит Банк о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты, согласно которому конфиденциальной информацией является документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами.

К информации конфиденциального характера относятся сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные, банковскую тайну и сведения, доступ к которым ограничен в соответствии с указанным выше внутренним документом:

- Коммерческая тайна – это режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.
- Персональные данные – это любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация). К данной категории информации относятся сведения о сотрудниках и личные данные граждан – акционеров, клиентов, контрагентов, вкладчиков.
- Банковская тайна – это тайна банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиентах.
- Документация, содержащая конфиденциальную информацию, а именно: проекты, оригиналы и копии любых договоров, соглашений, инструкций, отчетов, алгоритмов, моделей данных, систем и средств защиты информации, идентификации, аутентификации, авторизации, программного обеспечения, исходных, выполняемых, конфигурационных или настроечных текстов программ и иные уязвимые данные.

Информации о рисках на консолидированной основе раскрывается с соблюдением режима конфиденциальности информации, то есть данные и информация раскрываются в агрегированном и обобщенном виде без указания конкретных контрагентов (клиентов) и условий проведения сделок кроме информации, обязательной к раскрытию в соответствии с нормативными документами Банка России.

Для осуществления контроля за порядком и полнотой раскрытия информации в Группе АО ЮниКредит Банк определены подразделения, ответственные за предоставление информации, а также подразделения и сотрудники, ответственные за своевременное получение, проверку, обработку и раскрытие информации с соблюдением принципа «четыре глаза» и различных уровней и методов контроля.

Процедуры внутреннего контроля по процессу по процессу составления и предоставления консолидированной отчетности, а также раскрытия информации направлены на обеспечение уверенности в том, что информация является достоверной, своевременной и полной, а также отвечает требованиям Банка России. Оценка адекватности бухгалтерских принципов, используемых при подготовке финансовой отчетности, является одной из функций Аудиторского комитета, созданного при Наблюдательном совете АО ЮниКредит Банк. Контроль организации процессов и эффективности системы внутреннего контроля осуществляется Департаментом внутреннего аудита.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

2.1. Сведения об участниках

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в состав банковской Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа» или «Группа ЮниКредит Банка») входит АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк»), являющееся основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка (далее – «Лизинговая компания» или «дочерняя компания»).

Банк был учрежден как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 11 декабря 2007 года было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в 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.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт). Банк и его единственный акционер входят в международную группу ЮниКредит (далее – «Холдинг» или «группа ЮниКредит»). Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания 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.

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

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

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

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

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации Банка	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации Банка	1 227 400		1 227 400	

Юридический адрес Лизинговой компании: 125009, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2. Фактический адрес: 115432, проспект Андропова, д.18, корп.1, эт. 20.

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

Наиболее существенным участником банковской Группы является АО «ЮниКредит Банк». По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года Группа не имела иных участников, доля собственных средств (чистых активов) которых в собственных средствах (капитале) Группы составляла 5 и более процентов. Также отсутствовали участники, доля которых в финансовом результате Группы за девять месяцев 2016 и соответствующий период прошлого года составляла 5 и более процентов.

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

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Активы	22 416 426	1,8%	19 043 600	1,4%
Собственные средства (капитал)	4 772 435	2,7%	3 416 262	1,9%

Размер и доля Лизинговой компании в прибыли Группы на 1 октября 2016 и 2015 года представлены ниже.

	1 октября 2016 года		1 октября 2015 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Прибыль до налогообложения	867 727	6,7%	197 014	2,6%

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

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

2.2. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

2.3. Существенное событие некорректирующего характера после отчетной даты

24 октября 2016 года состоялась смена единственного акционера Банка. Право собственности на 100% акций в уставном капитале Банка перешло от ЮниКредит Банк Австрия АГ к ЮниКредит С.п.А, материнской компании международной группы ЮниКредит, в которую входят Банк и Лизинговая компания. Таким образом, с 24 октября 2016 года 100% акций Банка принадлежит ЮниКредит С.п.А.

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

3.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

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

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

Политики и процедуры управления рисками Группы направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение предельно допустимых уровней, непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем существенным рискам, которым подвержена Группа, включая кредитные и рыночные риски, операционные риски и риски ликвидности. При этом стратегические цели и бизнес-планы Группы находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк и Лизинговая компания готовы принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

Политика управления рисками Группы регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Группы была разработана методология аппетита к риску (совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из его целевых бизнес - показателей), которая основывается на риск - метриках в разрезе следующих измерений:

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

Аппетит к риску является частью бюджетного процесса, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрике под мониторингом влечет эскалацию на Комитет управления активами и пассивами / Специальный кредитный комитет. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрике аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на Комитет управления активами и пассивами / Специальный кредитный комитет, а затем на Правление Банка и соответствующие линии Холдинга для урегулирования, анализа причин их возникновения и разработки плана мероприятий.

Обновление целевых и контрольных значений метрик аппетита к риску происходит ежегодно. Целевые и контрольные значения данных метрик утверждаются на уровне Холдинга, а затем Правлением Банка. После утверждения Правлением методология аппетита к риску представляется Наблюдательному совету Банка.

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

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в 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 отчетном периоде 2016 года в Группе была разработана и внедрена процедура стресс - тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс - тестирования разрабатываются Группой с учетом рекомендаций Банка России и Холдинга. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике. Сценарии и результаты стресс - тестирования ежеквартально выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка.

В рамках внедрения требований Базель II в отчетном периоде 2016 года Группа продолжала планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе

использования внутренних рейтингов заемщиков. Кроме того, продолжались работы по усовершенствованию моделей и процессов в рамках требований ВПОДК, развитию плана восстановления финансовой устойчивости Группы в случае чрезвычайной ситуации в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами, а также дальнейшему повышению качества данных в информационных системах в соответствии с принципами эффективного агрегирования данных и отчетности по рискам.

Политика Группы в области рисков, связанных с управлением капиталом, в отчетном периоде 2016 года не изменилась.

3.2. Структура органов и подразделений, осуществляющих управление рисками

При управлении рисками банковской Группы была достигнута интегрированность процесса, которая учитывает взаимосвязанность различных видов рисков Группы в целом. Методология, используемая для оценки, анализа и контроля рисков в Банке и Лизинговой компании удовлетворяет общим требованиям, установленным в Группе.

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

Наблюдательным советом Банка создан Аудиторский Комитет с целью оказания содействия (информирования, консультирования, вынесения предложений и подготовки ответов) в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения основных рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров рисков (лимитов). Распределение ответственности и вся внутренняя документация утверждаются Правлением Банка, за исключением области отдельных рисков, специфичных для лизинговой деятельности и находящихся в компетенции Правления Лизинговой компании.

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 Группы. Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако 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/комитетов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, а также Комитетом по управлению активами и пассивам. На всех уровнях организационной структуры банковской Группы применяется принцип разделения полномочий между бизнес - подразделениями и подразделениями Блока управления рисками, а также между должностными лицами и структурными подразделениями.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков
- Департамент розничных кредитных рисков
- Департамент стратегических рисков:
 - 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 Лизинговой компании также создан Департамент по управлению рисками, внутри которого разделены функции андеррайтинга, методологии, розничных и операционных рисков.

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

В рамках внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом следует отметить Аналитический отчет по рискам (Analytical Risk Report), который ежемесячно готовит Департамент стратегических рисков совместно с другими подразделениями Блока управления рисками. Отчет содержит комплексную информацию по управлению рисками и капиталом, а именно: информацию по метрикам риск - аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, качеству кредитного портфеля и ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно направляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и ежеквартально предоставляется на рассмотрение Правления, Аудиторского комитета и Наблюдательного совета Банка.

4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативных значений ЦБ РФ, а также принципов и подходов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)

Величина капитала банковской Группы рассчитывается 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 N 509-П.

Общая структура капитала Группы по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	136 313 735	131 478 495
Основной капитал	136 313 735	131 478 495
Дополнительный капитал	43 727 161	46 655 037
Собственные средства (капитал)	180 040 896	178 133 532

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 75,7%, на 1 января 2016 года - 73,8%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным

участником Группы, по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 76,5%, на 1 января 2016 года - 71,1%.

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал, в том числе:	136 313 735	131 478 495
Базовый капитал, в том числе:	136 313 735	131 478 495
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)	4 283 533	3 002 419
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	91 449 994	87 821 560
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	4 526 423	4 452 115
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 526 423	4 353 310
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	98 804
	-	1
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	43 727 161	46 655 037
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	7 167 296	-
Субординированные кредиты	30 372 730	40 472 418
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 187 135	6 182 619
Собственные средства (капитал)	180 040 896	178 133 532

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. На 1 октября 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Группы представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	30 372 730	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				30 372 730		

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

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

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

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину (раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 в части инструментов капитала), и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 1 октября 2016 года, приведена ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 октября 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	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	43 727 161
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	959 923 238	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	43 727 161
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		30 372 730	субординированные кредиты	X	30 372 730
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	17 993 960	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 715 970	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	2 715 970	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 715 970
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 810 453	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 810 453
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	1 684 914	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	151 447	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 533 467	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	3 939 430	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.1	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	1 074 849 605	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину (раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 в части инструментов капитала), и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 1 января 2016 года, приведена ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	41 231 909
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 053 578 036	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	46, 47	46 655 037
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		50 988 730	из них: субординированные кредиты	X	40 472 418
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	21 488 089	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 741 501	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 741 501	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 741 501
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 611 809	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 611 809
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	2 885 973	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	238 813	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	98 804
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 647 160	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	3 619 424	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 244 404 704	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	1

4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска

Расчет активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»). Величина активов Группы, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года представлена ниже.

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 163 677 337	1 364 053 587
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 163 677 337	1 364 053 587
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 171 405 380	1 371 781 861

Величина активов Группы, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Группы, по состоянию на 1 октября 2016 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>1 171 405 380</u>	<u>1 163 677 337</u>	<u>1 163 677 337</u>
Кредитный риск	924 970 975	917 242 932	917 242 932
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	55 223 092	55 223 092	55 223 092
Рыночный риск	62 860 563	62 860 563	62 860 563
Операционный риск	128 350 750	128 350 750	128 350 750

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов банковской Группы по состоянию на 1 января 2016 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>1 371 781 861</u>	<u>1 364 053 587</u>	<u>1 364 053 587</u>
Кредитный риск	1 082 452 541	1 074 724 267	1 074 724 267
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	78 904 820	78 904 820	78 904 820
Рыночный риск	95 476 025	95 476 025	95 476 025
Операционный риск	114 948 475	114 948 475	114 948 475

4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа использует следующие методы оценки:

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

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

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

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	8	15,4	10	13,0
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4,5	11,7	5	9,6
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	11,7	6	9,6

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

На 1 октября 2016 года сумма минимально допустимых значений надбавок Группы к нормативам достаточности капитала составляет 0,775%, в том числе:

- Надбавка поддержания достаточности капитала – 0,625%;
- Антициклическая надбавка² – 0%;
- Надбавка за системную значимость – 0,15%.

В отчетном периоде 2016 года Группа соблюдала минимально допустимое числовое значения надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала.

	<u>1 октября 2016 года</u>
Базовый капитал, в том числе:	136 313 735
Базовый капитал, требуемый для соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала)	93 712 430
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	42 601 305
базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности капитала	9 078 392

В связи с тем, что надбавки к нормативам достаточности капитала введены Банком России с 1 января 2016 года, в рамках отчетного периода на 1 октября 2016 года отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода - 1 января 2016 года.

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

4.4. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 2016 года значение показателя финансового рычага по Базелю III и его компоненты в соответствии с требованиями Положения N 2332-У представлены ниже.

	1 октября 2016 года
Основной капитал	136 313 735
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 503 066 513
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9,1

В связи с тем, что расчет показателя финансового рычага Группы введены Банком России с отчетности по состоянию на 1 июля 2016 года, в рамках отчетного периода на 1 октября 2016 года отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода - 1 января 2016 года.

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

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

5.1. Кредитный риск

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

5.1.1. Политика и организация работы по управлению кредитным риском

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

Политика Группы в области кредитования и лизинговых операций, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов, заключение лизинговых сделок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков/контрагентов;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной/лизинговой документации;

- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

В кредитном процессе функции подразделений, являющихся инициаторами кредитных требований, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес предлагает, а риски предоставляют независимое мнение для финального одобрения соответствующим уполномоченным органом Группы.

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

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредита для клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредита для клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Заявки на получение кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей включительно, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся не реже двух раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет по проблемным активам и реструктуризации кредитов занимается рассмотрением заявок, связанных со стратегией и работой с проблемной задолженностью и реструктуризацией кредитов. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.

В отношении банков и суверенов операции могут быть одобрены только в рамках утвержденных лимитов. Дополнительно, все операции, подверженные страновому риску, должны покрываться соответствующим страновым лимитом.

В 2015 и 2016 годах все кредитные сделки корпоративных клиентов рассматривались и одобрялись коллегиальными уполномоченными органами Банка (кредитными комитетами).

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

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

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на лизинговое финансирование от клиентов, не являющихся одновременно клиентами Банка (клиенты лизинговой компании, у которых нет

- одобренных/действующих кредитов/лимитов в Банке) в размере не более 2,5 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Генеральный директор Лизинговой компании; заседания проводятся еженедельно.
- Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании или реструктуризации по сделкам с клиентами Банка, по сделкам, превышающим размер в 2,5 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также по реструктуризации сделок, превышающих размер в 1,25 миллионов евро или эквивалента в других валютах, возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и уровня риска.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов/кредитных продуктов 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 Холдингом (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

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

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

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

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

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Группы к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты Холдинга и кредитные политики Группы. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки.

Основные виды полученного залогового обеспечения Группы представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- по кредитованию физических лиц – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

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

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

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы связанных заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Значение установленных лимитов подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществляется на ежедневной основе. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики, географическому сегменту и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 октября 2016 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) составил 15,9%, на 1 января 2016 года – 22,4% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%.

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

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

Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Группы на периодической основе проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Экспертиза риск - менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса, физические лица и т.д.), а также по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Группы на высоком уровне. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным клиентам (эмитентам, контрагентам), группам связанных клиентов и отраслям позволяют развивать кредитный портфель Группы в рамках установленных риск - стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Группы.

5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
кредитными организациями, из них:	654 409 802	766 868 218
дебиторская задолженность по лизинговым операциям	10 543 904	9 060 648
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4 356 492	18 195 472
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	244 340 545	307 713 386
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	54 329 141	18 195 472
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	898 750 347	1 074 581 604
Ссуды, предоставленные физическим лицам	120 670 315	127 362 654
Средства, размещенные в ЦБ РФ	5 000 000	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 024 420 662	1 201 944 258
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(75 052 757)	(65 866 238)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
по лизинговым операциям	(55 128 198)	(47 606 027)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(204 840)	(49 265)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(246 567)	(202 468)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(19 677 992)	(18 057 743)
Итого чистая ссудная задолженность	949 367 905	1 136 078 020

По состоянию на 1 октября 2016 года заемщики, на долю которых приходится 54% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2016 года – 51%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
1 октября 2016 года			
Автокредитование	42 581 003	(4 724 626)	37 856 377
Потребительские кредиты	38 164 920	(7 586 915)	30 578 005
Ипотечное кредитование	31 018 806	(5 062 633)	25 956 173
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 905 586	(2 303 818)	6 601 768
Итого	120 670 315	(19 677 992)	100 992 323
1 января 2016 года			
Автокредитование	51 124 192	(4 403 305)	46 720 887
Потребительские кредиты	34 280 381	(6 388 549)	27 891 832
Ипотечное кредитование	33 030 763	(5 333 866)	27 696 897
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 927 318	(1 932 023)	6 995 295
Итого	127 362 654	(18 057 743)	109 304 911

При обесценении ссуды 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). Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, каждая из которых незначительна по величине.

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 Группы за девять месяцев 2016 и 2015 года представлена в таблице ниже:

	<u>9 месяцев 2016 года</u>	<u>9 месяцев 2015 года</u>
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	65 866 238	47 648 195
Изменение резервов, в том числе:	10 118 437	17 355 483
досоздание резервов, в том числе:	69 345 209	76 192 987
- выдача ссуд	3 174 573	12 239 868
- изменение качества ссуд	42 282 623	48 396 645
- изменение официального курса иностранной валюты	5 460 791	15 556 474
- иные причины	18 427 222	-
восстановление резервов, в том числе:	(59 226 772)	(58 837 504)
- погашение ссуд	(2 966 712)	(14 548 666)
- изменение качества ссуд	(34 410 854)	(34 524 466)
- изменение официального курса иностранной валюты	(4 442 028)	(9 764 372)
- иные причины	(17 407 178)	-
Списание за счет резерва	(931 918)	(1 896 062)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)	75 052 757	63 107 616

В настоящее время в Группе проходит завершающая стадия процесса преобразования ИТ архитектуры, включая замену операционной системы и внедрение новых продуктовых систем, а также систем обработки, передачи и хранения информации. Изменение резервов в отчетном периоде по иным причинам связано с миграцией данных через восстановление и создание резервов для обеспечения новой аналитики учета элементов расчетной базы и резервов.

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Группы составляет 13,1% (134 258 479 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,5% (127 930 050 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,6% (6 328 429 тыс. руб.).

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

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

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы основного долга;

- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Группы составляет 6,7% (68 455 194 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 4,9% (49 684 004 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (18 771 190 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Группы составляет 4,3% (51 671 570 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 602 451 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Группы, подготовленные на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У. Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Индивидуально резервируемые ссуды банковской Группы по состоянию на 1 октября 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный											
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	итого	II	III	IV	V							
																	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Расчетный резерв					
Ссуды кредитным организациям	244 340 545	190 024 824	54 315 721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 567	246 567	-	-	-	-	
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	652 497 550	326 385 269	211 785 686	61 055 894	24 813 304	28 457 395	25 081 883	5 169 798	1 342 560	18 089 763	59 071 519	55 089 514	4 264 803	10 817 820	11 559 496	28 457 395	-	-	-	-	-	-	-
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	32 372 621	77 449	17 610 031	4 748 848	4 273 347	5 662 946	2 032 226	2 378 691	89 924	4 717 638	9 363 694	8 495 776	417 835	505 167	1 909 828	5 662 946	-	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально резервируемые ссуды	896 838 095	516 410 093	266 101 409	61 055 894	24 813 304	28 457 395	25 081 883	5 169 798	1 342 560	18 089 763	69 854 238	55 346 081	4 511 370	10 817 820	11 559 496	28 457 395	8 495 776	8 495 776	417 835	505 167	1 909 828	5 662 946	

Индивидуально резервируемые ссуды банковской Группы по состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный											
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	итого	II	III	IV	V							
																	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Расчетный резерв					
Ссуды кредитным организациям	307 713 386	272 445 942	35 267 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 468	202 468	-	-	-	-	
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	764 893 615	303 589 363	360 905 947	54 731 095	25 117 728	20 549 482	2 694 247	2 461 839	4 105 331	24 341 034	51 490 001	47 576 406	5 923 588	9 203 194	11 900 144	20 549 482	-	-	-	-	-	-	-
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 163 734	128 746	2 404 055	134 332	59 518	437 083	37 406	20 259	20 772	400 512	557 291	557 291	61 644	28 210	30 354	437 083	-	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально резервируемые ссуды	1 072 607 001	576 035 305	396 173 391	54 731 095	25 117 728	20 549 482	2 694 247	2 461 839	4 105 331	24 341 034	51 842 676	47 778 876	6 126 056	9 203 194	11 900 144	20 549 482	47 778 876	47 778 876	6 126 056	9 203 194	11 900 144	20 549 482	

Ссуды банковской Группы, резервируемые на портфельной основе по состоянию на 1 октября 2016 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери по категориям качества					Просроченная задолженность						
		Категория качества					Итого	по категориям качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V							
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 912 252	0	1 912 252	-	-	-	28 684	28 684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Ссуды физическим лицам	120 670 315		66 342 971	35 972 265	1 227 007	17 128 072	19 677 992	536 146	2 112 818	394 462	16 634 566	95 345	980 297	899 437				
Итого ссуды, резервируемые на портфельной основе	122 582 567	0	66 255 223	35 972 265	1 227 007	17 128 072	19 706 676	564 830	2 112 818	394 462	16 634 566	95 345	980 297	899 437				16 796 111

Ссуды банковской Группы, резервируемые на портфельной основе по состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери по категориям качества					Просроченная задолженность							
		Категория качества					Итого	по категориям качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V								
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	29 619	29 619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Ссуды физическим лицам	127 362 654		75 765 534	34 076 989	1 905 391	15 614 740	18 057 743	604 013	1 990 891	628 951	14 833 888	93 313	1 314 263	1 561 119					
Итого ссуды, резервируемые на портфельной основе	129 337 257	-	77 740 137	34 076 989	1 905 391	15 614 740	18 087 362	633 632	1 990 891	628 951	14 833 888	93 313	1 314 263	1 561 119					15 100 424

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

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, ценных бумаг, денежных средств, оборудования и товаров в обороте, а также корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, на 1 октября и 1 января 2016 года составила 69 643 303 тыс. руб. и 19 983 535 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости (ипотечное кредитование) и транспортных средств (автокредитование).

По состоянию на 1 октября 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения 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	190 024 824	326 385 269	516 410 093
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	37 606 876	34 332 305	71 939 181
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	16 708 845	265 234 833	281 943 678
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	28 457 395	28 457 395
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>244 340 545</u>	<u>654 409 802</u>	<u>898 750 347</u>

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ценные бумаги	37 606 876	4 667 136	42 274 012
Недвижимое имущество	-	27 715 186	27 715 186
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 946 571	1 946 571
Транспортные средства	-	3 356	3 356
Оборудование	-	56	56
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>37 606 876</u>	<u>34 332 305</u>	<u>71 939 181</u>

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 445 942	303 589 363	576 035 305
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	15 020 616	45 742 964	60 763 580
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	20 246 828	397 026 973	417 273 801
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 508 918	20 508 918
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>307 713 386</u>	<u>766 868 218</u>	<u>1 074 581 604</u>

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

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Всего, в том числе:	559 002 621	646 764 301
Добыча полезных ископаемых, из них:	78 061 115	103 895 835
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16 127 012	24 946 328
Обрабатывающие производства, из них:	261 595 111	292 709 603
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	26 853 779	34 532 737
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 872 509	3 308 498
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	24 369 113	29 534 824
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	20 490 558	21 251 191
химическое производство	42 814 375	38 216 082
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 970 683	14 871 155
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	87 614 015	112 189 305
производство машин и оборудования	21 685 402	19 183 265
производство транспортных средств и оборудования	8 731 380	5 386 773
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 992 149	2 898 225
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 319 690	10 536 487
Строительство	8 358 867	9 318 658
Транспорт и связь	23 767 511	21 065 641
Оптовая и розничная торговля	90 911 505	98 703 239
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70 053 545	85 643 429
Прочие виды деятельности	11 943 128	21 993 184
За вычетом резерва под обесценение	(41 120 206)	(32 188 616)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	<u>517 882 415</u>	<u>614 575 685</u>

Информация о предоставленных Группой 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.

По состоянию на 1 октября 2016 года:

	Просроченная задолженность	До востребования					До 1 года	Свыше 1 года	Всего
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года			
Ссуды клиентам									
Центральный банк РФ	-	5 000 000	-	-	-	-	-	5 000 000	
Кредитные организации	-	71 468 641	25 052 707	1 500 000	2 000 000	13 473 715	103 052 960	244 340 545	
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	33 274 842	26 441 527	59 936 602	55 869 387	75 284 091	63 926 029	337 288 143	654 409 802	
Физические лица	16 867 108	9 144 525	4 636 145	6 630 888	6 290 280	6 173 080	70 631 502	120 670 315	
Итого	50 141 950	112 054 693	89 625 454	64 000 275	83 574 371	83 572 824	510 972 605	1 024 420 662	
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	(72 880)	(37 874)	(21 300)	(28 400)	(56 800)	(28 400)	(246 567)	
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 711 693)	(853 544)	(5 338 449)	(2 513 043)	(2 438 122)	(1 931 008)	(13 137 258)	(55 128 198)	
Физические лица	(16 018 013)	(490 685)	(134 805)	(195 824)	(202 399)	(197 482)	(2 436 598)	(19 677 992)	
Итого	(44 729 706)	(1 417 109)	(5 511 128)	(2 730 167)	(2 668 921)	(2 185 290)	(15 602 256)	(75 052 757)	
Итого чистые ссуды	5 412 244	30 270 310	84 114 326	61 270 108	80 905 450	81 387 534	495 370 349	949 367 905	

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Просроченная задолженность	До востребования					До 270 дней	До 180 дней	До 90 дней	До 30 дней	Свыше 1 года	Всего
		До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней						
Ссуды клиентам												
Кредитные организации	-	34 210 339	105 796 265	-	11 153 112	12 932 405	25 508 945	118 112 320	307 713 386			
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 609 744	1 580 718	13 816 413	50 815 612	78 116 238	69 317 526	60 656 994	467 954 973	766 868 218			
Физические лица	15 242 457	34 736	9 744 956	5 330 702	7 770 440	7 262 818	7 040 648	74 935 897	127 362 654			
Итого	39 852 201	35 825 793	129 357 634	56 146 314	97 039 790	89 512 749	93 206 587	661 003 190	1 201 944 258			
За вычетом резерва под обесценение												
Кредитные организации	-	-	(82 468)	-	(85 000)	(20 000)	-	(15 000)	(202 468)			
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 624 181)	(133 518)	(1 016 038)	(3 302 820)	(3 729 326)	(2 273 645)	(3 404 074)	(12 122 425)	(47 606 027)			
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)			
Итого	(35 871 168)	(135 520)	(1 606 494)	(3 441 748)	(4 020 690)	(2 490 854)	(3 599 540)	(14 700 224)	(65 866 238)			
Итого чистые ссуды	3 981 033	35 690 273	127 751 140	52 704 566	93 019 100	87 021 895	89 607 047	646 302 966	1 136 078 020			

5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В своей деятельности Группа использует различные инструменты, включая форварды, свопы, процентные и валютно-процентные свопы, а также опционы. ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости ПФИ производится Группой с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости инструмента. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Прибыль и убытки по ПФИ включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Номинальная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину кредитного или рыночного риска.

В Группе сделки с ПФИ могут быть одобрены только в рамках утвержденных лимитов. Процесс заключения сделок с ПФИ с корпоративными клиентами регулируется внутренней политикой Группы, соответствующей российскому законодательству, требованиям Холдинга и лучшим европейским практикам.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» формы отчетности 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

	1 октября 2016 года			1 января 2016 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	31 971 685	3 417 204	189 869	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы,	26 964 855	58 553	465 413	43 043 941	109 341	370 792
в том числе биржевые сделки	1 263 162	-	-	14 576 540	-	-
Опционы	1 389 478	2 811	2 811	349 836	2 506	2 506
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 189 257 059	58 428 586	39 588 112	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	18 745 576	9 326	9 326	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61 916 480	40 255 531		75 826 795	69 719 304

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

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

Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами с 1 октября 2015 года Группа определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции №139-И, то есть с учетом неттинга.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года кредитный риск Группы по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
1 октября 2016 года					
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 198 812	27 218 188	5 260 436	-	32 478 624
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	16 717 668	16 717 669	928 838	-	17 646 507
Итого	61 916 480	43 935 857	6 189 274	-	50 125 131

	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
1 января 2016 года					
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	54 017 516	36 940 950	5 404 172	-	42 345 122
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	21 809 279	21 809 279	986 456	-	22 795 735
Итого	75 826 795	58 750 229	6 390 628	-	65 140 857

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 октября 2016 года	27 218 188	45 198 812	0,6
1 января 2016 года	36 940 950	54 017 516	0,7

5.1.4. Величина кредитного риска Группы

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

	Риск-вес	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню риска	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню риска
Активы 1-й группы риска	0%	85 654 615	-	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	276 418 786	55 283 498	391 465 206	78 293 038
Активы 3-й группы риска	50%	86 672	43 336	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	705 694 702	637 274 562	726 658 666	726 658 666
Активы 5-й группы риска	150%	12 897	17 739	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	68 609 900	82 459 591	62 853 032	92 107 027
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	48 960 527	7 299 378	13 439 497	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	469 957 830	93 316 359	536 468 161	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	50 125 131	49 276 512	65 140 857	63 977 305

5.2. Управление страновым риском

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

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

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

С одной стороны, Группа как резидент РФ является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Группы или Группа имеет ограниченные возможности по его минимизации. В настоящее время главным источником странового риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках. С другой стороны, Группа сама принимает суверенные риски других государств и с целью минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику, регулируруемую соответствующими положениями Холдинга, а также соответствующими требованиями регулирующих органов РФ. На практике это означает выбор наиболее надежных иностранных банков – контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов, установленных Холдингом.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ.

Информация о географической концентрации ссуд и вложений в финансовые инструменты в соответствии с местонахождением контрагентов Группы на 1 октября 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
<i>ПФИ</i>	43 129 609	-	20 209 854	-	63 339 462
<i>долговые ценные бумаги</i>	41 706 627	-	20 209 854	-	61 916 481
Чистая ссудная задолженность	1 422 982	-	-	-	1 422 982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	702 696 378	3 236 408	206 407 562	37 027 557	949 367 905
<i>долговые ценные бумаги</i>	35 581 295	-	2 677	-	35 583 972
<i>долевые ценные бумаги (доли)</i>	35 466 630	-	-	-	35 466 630
Инвестиции, удерживаемые до погашения	114 665	-	2 677	-	117 342
	58 520 745	-	-	-	58 520 745

Информация о географической концентрации ссуд и вложений в финансовые инструменты в соответствии с местонахождением контрагентов Группы на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
<i>ПФИ</i>	53 808 904	-	25 682 314	-	79 491 218
<i>долговые ценные бумаги</i>	52 022 383	-	23 804 412	-	75 826 795
Чистая ссудная задолженность	1 786 521	-	1 877 902	-	3 664 423
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 608 785	3 379 101	263 502 542	52 587 592	1 136 078 020
<i>долговые ценные бумаги</i>	42 791 075	-	242 528	-	43 033 603
<i>долевые ценные бумаги (доли)</i>	42 676 366	-	239 581	-	42 916 217
Инвестиции, удерживаемые до погашения	114 709	-	2 677	-	117 386
	43 312 806	-	-	-	43 312 806

5.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

В 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 Холдинга по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования. Дополнительно Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

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

Для анализа структурной ликвидности используются данные о разрыве ликвидности; отчеты формируются ежедневно и предоставляются КУАП на еженедельной основе. При

этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и Холдингом.

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

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

В рамках общих для Группы подходов по управлению риском ликвидности для Лизинговой компании основными инструментами анализа и контроля риска ликвидности являются:

- установление лимитов для показателей, характеризующих уровень риска;
- подготовка ежемесячных отчетов о состоянии ликвидности на базе управленческих данных;
- утверждение годового плана финансирования и его актуализация по мере необходимости в течение года в соответствии с требованиями, установленными Холдингом и Банком, регулярный мониторинг исполнения плана;
- определение плана действий в случае возникновения кризисной ситуации.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк, являющийся основной операционной компанией Группы, должен выполнять и контролировать соблюдение нормативов ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

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

Значения нормативов ликвидности в процентах по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года представлены ниже:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	112,2	107,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	165,4	282,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	55,6	65,6

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

По состоянию на 1 октября 2016 года:

Активы	По состоянию на 1 октября 2016 года:					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	
Денежные средства	9 945 845	-	-	-	-	9 945 845
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	38 364 172	-	-	-	-	38 364 172
обязательные резервы	5 611 235	-	-	-	-	5 611 235
Средства в кредитных организациях	31 376 983	-	-	-	-	31 376 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	61 916 480	330 855	63 340 892
Чистая осудная задолженность	151 232 438	70 645 401	46 493 617	136 094 102	378 130 772	958 856 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	1 061 235	2 224 956	496 350	2 764 502	4 926 860	36 690 528
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 509 307	59 194 333
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	421 293	805 670	1 152 519	2 010 001	4 773 068	22 520 384
Прочие активы	207 183	42 575	796 086	10 682 517	1 684 914	13 413 275
Всего активов	232 609 149	73 718 602	48 938 572	213 467 602	393 355 776	1 233 702 594
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	76 094 212	15 440 616	95 434	1 009 366	5 723 520	136 728 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	179 511 314	73 286 078	83 576 813	94 322 283	311 347 814	806 812 879
вклады физических лиц	49 282 081	31 594 989	23 407 079	21 594 267	21 170 889	171 947 379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 255 531	-	-	-	-	40 255 531
Выпущенные Долговые обязательства	-	12 810 003	-	45 917	4 000 000	16 855 920
Прочие обязательства	29 107 408	-	-	5 031 151	2 678 084	44 919 415
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	6 754 327	101 536 697	83 672 247	100 408 717	323 749 418	6 754 327
Средства акционеров (участников)						
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	40 438 324
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	1 253 637
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	63 345	-	-	-	-	3 414 670
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	(923 908)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 155 134	-	-	-	-	6 187 135
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 477 586	-	-	-	-	85 254 813
Всего источников собственных средств	10 696 064	-	-	-	-	9 857 183
Итого обязательств	342 418 856	101 536 697	83 672 247	100 408 717	323 749 418	1 206 026 917
Чистая позиция	(109 809 707)	(27 818 095)	(34 733 675)	113 058 885	69 606 358	27 675 677
Совокупный разрыв ликвидности	(109 809 707)	(137 627 802)	(172 361 477)	(59 302 592)	10 303 766	27 675 677

Как видно из таблицы выше по состоянию на 1 октября 2016 года Группа имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до одного года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 172 361 477 тыс. руб. в периоде от трех до шести месяцев. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников превышает 300 000 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Активы	От 1 до					Итого
	Менее 1 месяца	3 месяца	6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	12 253 541	-	-	-	-	12 253 541
обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 982 694	-	-	-	-	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 391 205	-	75 826 795	319 228	79 478 082
Чистая судная задолженность	370 656 790	43 943 163	99 627 423	182 290 563	261 534 408	1 133 692 486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	42 783 662
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	345 615	673 685	939 916	1 588 348	4 147 541	22 416 117
Прочие активы	-	6 919	796 095	12 612 573	1 450 459	14 865 046
Всего активов	420 215 538	50 124 040	102 542 618	273 003 363	27 742 733	1 385 421 267
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	79 116 202	898 991	1 737 654	1 165 150	27 362 585	146 951 218
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	160 020 254	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	909 478 142
вклады физических лиц	24 871 800	23 695 122	25 203 044	47 236 352	10 899 888	175 740 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	-	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	32 263 462
Прочие обязательства	34 793 140	-	-	3 980 247	1 978 864	41 890 472
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	5 322 875	105 720 045	105 121 615	169 523 395	353 337 196	5 322 875
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 414 670
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	(2 471 701)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 620
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 852 856	-	-	-	-	84 980 722
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 513 312)	-	-	-	-	7 089 449
Всего источников собственных средств	1 296 712	-	-	-	-	140 887 721
Итого обязательств	350 268 487	105 720 045	105 121 615	169 523 395	353 337 196	1 386 020 581
Чистая позиция	69 947 051	(55 596 005)	(2 578 997)	103 479 968	(75 911 463)	(599 314)
Совокупный разрыв ликвидности	69 947 051	14 351 046	11 772 049	115 252 017	39 340 554	(599 314)

5.3.1. Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

В соответствии с Указанием № 2332-У для целей раскрытия значение НКЛ определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей по состоянию на первое число каждого месяца отчетного периода (девять отчетных дат в отчетном периоде). Группа рассчитывает НКЛ на ежемесячной основе 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 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

С 1 января 2016 года Банком России установлено минимально допустимое числовое значение НКЛ в размере 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 октября 2016 года значение НКЛ для целей раскрытия составляет 98,0%.

Поскольку НКЛ и его нормативное значение введены Банком России с 1 января 2016 года, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 30 сентября 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения НКЛ на начало отчетного периода (1 января 2016 года).

Структура высоколиквидных активов (далее – «ВЛА») Группы для целей раскрытия НКЛ на 1 октября 2016 года представлена следующим образом:

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
Высоколиквидные активы 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	131 215 014	97,3
наличная валюта	11 895 225	8,8
средства в Банке России	24 704 182	18,3
долговые ценные бумаги международных банков развития	210 622	0,2
государственные долговые ценные бумаги	94 404 985	70,0
Высоколиквидные активы 2 уровня (ВЛА-2), в том числе	3 672 748	2,7
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	3 672 748	2,7
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 647 010	2,7
долевые ценные бумаги	25 738	-
Итого ВЛА	134 887 762	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	105 356 746	x

Концентрация ВЛА в разрезе валют на 1 октября 2016 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:	75 733 292	52 266 962	3 096 862	117 898	131 215 014
Наличная валюта	5 557 957	3 122 741	3 096 862	117 665	11 895 225
Средства в Банке России	24 704 182	-	-	-	24 704 182
Долговые ценные бумаги международных банков развития	210 389	-	-	233	210 622
Государственные долговые ценные бумаги	45 260 764	49 144 221	-	-	94 404 985
ВЛА-2Б, в том числе:	3 620 223	52 525	-	-	3 672 748
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 594 485	52 525	-	-	3 647 010
Долевые ценные бумаги	25 738	-	-	-	25 738
Итого ВЛА	79 353 515	52 319 487	3 096 862	117 898	134 887 762

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" публикуемой формы отчетности 0409808 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2016 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	177 893 114	10 774 392
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	152 160 597	7 608 030
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	25 073 506	2 507 351
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	659 011	659 011
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	51 440 300	51 440 300
по производным финансовым инструментам	51 440 300	51 440 300

Информация о величине позиций и ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам на 1 октября 2016 года в разрезе инструментов и видов валют представлена следующим образом:

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно-процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	3 672 735	(59 241 971)	5 794 430	(49 774 806)
Доллар США	728 864	65 311 563	(6 070 646)	59 969 781
Евро	(2 637 511)	21 482 336	502 859	19 347 684
Прочие валюты	(16 184)	2 351 303	-	2 335 119
Итого	1 747 904	29 903 231	226 643	31 877 778

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 октября 2016 года по видам валют представлены ниже.

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля, %</u>
ВЛА:	134 887 762	100,0
Российский рубль	79 353 514	58,8
Доллар США	52 319 487	38,8
Евро	3 096 862	2,3
Прочие валюты	117 899	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	267 293 019	100,0
Российский рубль	178 675 974	66,9
Доллар США	61 700 219	23,1
Евро	24 717 492	9,2
Прочие валюты	2 199 334	0,8
Ожидаемый приток денежных средств:	159 743 435	100,0
Российский рубль	37 858 360	23,7
Доллар США	69 563 077	43,5
Евро	43 734 392	27,4
Прочие валюты	8 587 606	5,4

5.4. Рыночный риск

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

Подверженность Группы рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и внебиржевыми), 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, имеющихся в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Группы включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Группой методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска Группой не выделяется.

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

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

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

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «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 используется метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Группа также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II (далее по тексту – «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.

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

В целях контроля рыночного риска установлены следующие основные лимиты:

- общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- 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;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- лимит CPV для общей позиции по облигациям.

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

Группа осуществляет ежедневный контроль лимитов на предмет превышения установленных ограничений. Размер IRC и SVAR анализируются еженедельно. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Группы, о нарушениях сообщается КУАП и в Холдинг.

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

В целях дополнительного контроля над стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения факторов риска. Данный анализ выносится на рассмотрение КУАП. Для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Группа использует методику расчета VAR по совокупности торговой и банковской книг.

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по всем рискованным позициям Группы по совокупности торговой и банковской книг в результате изменения рыночных факторов.

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 940 579	1 803 975
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 721 317	1 427 374
VAR с учетом риска изменения спреда	1 737 314	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	6 490	19 295

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 935 029	1 782 603
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 579 589	1 395 248
VAR с учетом риска изменения спреда ³	1 765 208	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ⁴	-	-

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	130 004	230 752
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	123 891	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	11 786	26 654
VAR с учетом валютного риска	6 490	19 295

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

⁴ Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Группы и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 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 октября 2016 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	4 526 991	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	501 854	636 330
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск ($PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$)	62 860 563	95 476 025

5.5. Управление процентным риском

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

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

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

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

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

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физическим лицам. Модель досрочных погашений пересматривается ежегодно, 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 Холдинга 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 (уход 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. Холдингом разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства попадают в процентный разрыв на срок один день. Репликация возможна по статьям: собственный капитал, текущие счета юридических и физических лиц.

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

В целях управления процентным риском Лизинговая компания регулярно осуществляет мониторинг структуры активов и пассивов, проводит гэп-анализ, используя в качестве информационной базы управленческие данные. В процессе управления процентным риском Лизинговая компания стремится сократить разрывы по объемам и срокам погашения между активами (преимущественно лизинговый портфель), приносящими процентный доход по фиксированной ставке, и капиталом и пассивами (преимущественно привлеченные кредитные средства) с фиксированной ставкой. Аналогичные меры предпринимаются для активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, дополнительно проводится анализ периодичности репрайсинга.

Для минимизации негативных последствий воздействия процентного риска Лизинговая компания использует следующие инструменты:

- установление в договорах лизинга процентной ставки, идентичной ставке процентов за пользование кредитными средствами, привлекаемыми для финансирования данной сделки;
- в случае выявления дисбаланса осуществляется реструктуризация действующих кредитов или досрочное погашение и привлечение новых кредитов по соответствующей рыночной процентной ставке.

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

1 октября 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 148)	(3 294)	(2 806)	(16 958)	(2 676)	(28 882)
Долл. США	726	430	(757)	(213)	(459)	(273)
Евро	150	128	(320)	53	(38)	(27)
Сумма всех валют по модулю	4 034	3 913	3 938	17 258	3 176	29 319

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(855)	(3 984)	(926)	(20 497)	(3 026)	(29 288)
Долл. США	1 715	436	(106)	941	(225)	2 761
Евро	(26)	306	(22)	(68)	(41)	149
Сумма всех валют по модулю	2 640	5 062	1 662	21 748	3 297	32 719

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

1 октября 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 314)	(4 081)	(3 915)	(16 880)	(2 550)	(29 740)
Долл. США	646	159	(698)	(194)	(459)	(546)
Евро	24	104	(246)	104	(38)	(52)
Сумма всех валют по модулю	2 997	4 405	4 912	17 242	3 050	30 534

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(794)	(2 582)	(842)	(20 314)	(2 809)	(27 341)
Долл. США	1 403	544	(389)	984	(222)	2 320
Евро	8	271	(3)	9	(41)	244
Сумма всех валют по модулю	2 218	3 505	1 276	21 388	3 077	30 151

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

1 октября 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(834)	787	1 109	(78)	(126)	858
Долл. США	80	271	(59)	(19)	-	273
Евро	126	24	(74)	(51)	-	25
Сумма всех валют по модулю	1 051	1 083	1 246	192	126	1 215

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

Сведения о риске процентной ставки Банка (изменение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке), основной операционной компании Группы, по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 раскрыты в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка по состоянию на 1 октября 2016 года, которая размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

Портфель долговых инструментов банковской Группы по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года представлен ниже.

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	1 422 982	3 664 423
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	93 987 375	86 229 023
<i>облигации, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>35 466 630</i>	<i>42 916 217</i>
<i>облигации, удерживаемые до погашения</i>	<i>58 520 745</i>	<i>43 312 806</i>
Итого долговые ценные бумаги	<u>95 410 357</u>	<u>89 893 446</u>

Для управления риском изменения кредитного спреда в соответствии со стандартами Холдинга применяются следующие методы:

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

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

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кривых кредитного спреда на один базисный пункт (показатель CPV).

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	42 419	36 676
Банковская книга	42 536	35 238
Торговая книга	252	438

5.7. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года Группа имеет незначительный объем вложений в долевые ценные бумаги (0,01% активов Группы). Все вложения классифицированы в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиции Группы в долевые ценные бумаги на 1 октября и 1 января 2016 года представлены следующим образом:

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года учет вложений Группы в долевые ценные бумаги (доли) осуществляется в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Оценка в сумме фактических затрат произведена в связи с тем, что по данным инструментам отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке, и их справедливая стоимость не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов. При наличии признаков обесценения под вложения в долевые ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения. Участие Группы в уставном капитале организаций связано с правилами бухгалтерского учета участия Банка в системе международных расчетов СВИФТ.

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

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 138	27
Изменение резервов, в том числе:	44	-
досоздание резервов	1 243	44
восстановление резервов	(1 199)	(44)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)	<u>1 182</u>	<u>27</u>

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены требования к капиталу по долевым инструментам Группы по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года.

	1 октября 2016 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 организаций	2 704	2 677	2 677
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 665</u>	<u>171 998</u>
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги (доли)	<u><u>118 524</u></u>	<u><u>117 342</u></u>	<u><u>174 675</u></u>
	1 января 2016 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 организаций	2 704	2 677	2 677
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 709</u>	<u>172 064</u>
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги (доли)	<u><u>118 524</u></u>	<u><u>117 386</u></u>	<u><u>174 741</u></u>

5.8. Валютный риск

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

Для контроля и управления валютным риском Группой используются следующие методы:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиям Банка России;
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами Холдинга;
- 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.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями) и Положением № 509-П.

Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы. В отчетном периоде Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. 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 (наличные сделки), а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Группы.

5.9. Операционный риск

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

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

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

Управление операционным риском осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

Правление Банка и Лизинговой компании несут ответственность за организацию, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление утверждает основные политики системы управления операционными рисками и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением.

К основным функциям Правления относятся:

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

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

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

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

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие Банка;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Холдинга.

В процессе управления операционным риском Лизинговая компания руководствуется правилами, стандартами и документами, разработанными Холдингом и Банком. В Лизинговой компании также разработаны ключевые индикаторы операционного риска, все подразделения компании на ежемесячной основе направляют в Отдел методологии операционных и розничных рисков информацию о значениях индикаторов. Указанный отдел осуществляет сбор, обработку, систематизацию и анализ полученной информации в целях управления операционным риском.

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

В настоящее время для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска Группа использует стандартизированный подход в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты. Согласно стандартам Холдинга, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты Холдингу для дальнейшего расчета капитала.

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

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

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

5.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) представляет собой риск возникновения убытков вследствие негативного восприятия имиджа Группы со стороны клиентов, контрагентов, акционеров / инвесторов, регуляторов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 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, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Группы.

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

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

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

Группа минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Группы перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Группы;
- неустанного поддержания высокого качества управления Группой и рисками, связанными с бизнесом Группы;
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Группы;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Группы и банковского сообщества о результатах деятельности Группы;
- поддержания рейтинга, который присвоен Банку международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик Холдинга, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля Группа осуществляет контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ. Перечень инсайдерской информации раскрыт на официальном сайте Банка в сети Интернет.

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

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

За годы своей деятельности Группа заработала репутацию одной из самых надежных и устойчивых. Руководство Группы оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

В Группе при Наблюдательном совете Банка действует 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 Холдинга. 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 избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. Заседания Комитета проводятся не реже одного раза в год. В отчетном периоде 2016 года в рамках своей компетенции Комитет рассматривал шесть вопросов, касающихся вознаграждения персонала.

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

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

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

Информация о расходах по выплате вознаграждений персоналу Группы, начисленных за 9 месяцев 2016 и 2015 года, представлена ниже.

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 октября 2015 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	4 351 565	3 753 062
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>1 151 183</u>	<u>1 060 867</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>5 502 748</u>	<u>4 813 929</u>

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

В Группе утвержден перечень должностей работников, принимающих риски (имеющих существенное влияние на профиль риска Группы), и работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками.

Для работников, принимающих риски, минимальный размер переменной части вознаграждения при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период (до корректировок) устанавливается в размере 40% общего размера вознаграждения. При этом также установлен максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения в пропорции 2:1. Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета/годовой финансовой отчетности (например, стратегические или инвестиционные проекты), то 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате как минимум на 3 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 Холдинга, применяется также система переменного вознаграждения Холдинга, которая регулируется отдельным нормативным документом Холдинга. Переменное вознаграждение выплачивается в форме комбинации денежной и неденежной (акции) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения Холдинга и российским законодательством.

По состоянию на 1 октября 2015 и 2016 года к категории работников Группы, принимающих риски, относятся члены Правления Банка; количество работников, принимающих риски, составляет 7 человек.

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, которые начислены за девять месяцев 2016 и 2015 года, представлены ниже. В состав расходов по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу включены расходы, начисленные по вознаграждениям членам Правления Банка, которые являются сотрудниками, принимающими риски, а также по вознаграждению независимым членам Наблюдательного совета Банка.

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 октября 2015 года</u>
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	141 600	110 063
страховые взносы с выплат краткосрочных вознаграждений	19 195	11 891
выплаты при увольнении работников, принимающих риски	4 647	-
вознаграждения членам Наблюдательного совета	2 038	-
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	<u>1 225</u>	<u>851</u>
Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу	<u>142 825</u>	<u>110 914</u>

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

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

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

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

29 ноября 2016 года

