

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

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

по состоянию на 1 апреля 2016 года

	Страница
СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3-5
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТАХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, А ТАКЖЕ ПОКАЗАТЕЛЯХ, УМЕНЬШАЮЩИХ ИХ ВЕЛИЧИНУ, И СООТВЕТСТВУЮЩИХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, ВКЛЮЧЕННЫХ В СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6-8
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2016 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	9
1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	9
2. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	11
2.1. Сведения об участниках Группы	11
2.2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	13
3.1. Стратегия Группы в области управления рисками и капиталом	13
3.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	14
4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	15
4.1. Величина и основные элементы капитала Группы	16
4.2. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска	18
4.3. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Группы	19
5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	20
5.1. Кредитный риск	20
5.1.1. Политика по управлению кредитным риском	21
5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля	24
5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	34
5.2. Риск ликвидности	36
5.2.1. Норматив краткосрочной ликвидности	43
5.3. Рыночный риск	44
5.4. Управление процентным риском	47
5.5. Риск инвестиций в долговые инструменты	49
5.6. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги	50
5.7. Валютный риск	51
5.8. Операционный риск	52
5.9. Риск потери деловой репутации	54
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	56

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности ¹		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	34 233 164	1, 2	38 252 310	
2	Средства в кредитных организациях	3	254 614 679	3	221 695 852	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5, 2	59 082 787	4	71 156 688	
3.1	производные финансовые инструменты	5	58 249 617	4.1	70 322 525	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	833 170	4	834 163	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	203 104 156	6	230 739 283	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	816 481 880	6	779 039 764	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	65 392 512	7	38 020 958	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15	1 859 654	11	4 648 164	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16	4 879 657	12, 13	11 965 012	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	15 551 009	8	42 691 003	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7, 8	-	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	14	5 620 922	9,10	3 219 149	
12.1	гудвил	-	-	10.1	-	

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

12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	14	5 620 922	9,10	3 219 149	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	-	-	
13	Основные средства и материальные запасы	13	5 493 717	9	16 823 007	
14	Всего активов	17	1 477 419 767	14	1 458 251 190	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	15	-	
16	Средства кредитных организаций	18	94 116 398	16	86 220 113	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	24	1 067 789 174	17	1 042 969 408	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	19	526 041	18	526 041	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21	36 615 481	18	54 883 929	
19.1	производные финансовые инструменты	21	36 615 481	18	54 883 929	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	18	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	25	22 490 146	19	22 058 244	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	9 917 130	21, 22	46 802 176	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	26	8 321 933	20	3 683 161	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	20.1	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	20	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	20	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18	47 830 782	16	47 820 215	
24	Резервы на возможные потери	-	-	23	4 253 210	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	-	-	
26	Всего обязательств	28	1 308 421 038	24	1 309 216 497	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29	41 787 806	25	40 438 324	
27.1	базовый капитал	-	-	25	40 438 324	

27.2	добавочный капитал	-	-	-	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	129 643 446	32	99 498 024	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30, 31, 32	(2 432 523)	26, 28, 29, 33	9 098 345	
30	Всего источников собственных средств	34	168 998 729	35	149 034 693	

**Сравнительная информация
об основных элементах собственных средств (капитала)
банковской Группы АО ЮниКредит Банк, а также показателях,
уменьшающих их величину, и соответствующих показателях,
включенных в состав консолидированной отчетности,
по состоянию на 1 апреля 2016 года**

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	41 691 961
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	50 305 975
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 177 009 736	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), всего	46, 47	50 305 975
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		47 820 215	из них: субординированные кредиты	X	37 160 891
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	20 041 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 637 031	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	1 637 031	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 637 031
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 582 118	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 582 118
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 793 827	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 793 827	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 672 877	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 312 186 860	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	1	"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	-

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК
по состоянию на 1 апреля 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 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание N 3876-У»).

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

Консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской Группы АО ЮниКредит Банк по РСБУ и международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») за период с 1 января по 31 марта 2016 года и по состоянию на 1 апреля 2016 года утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк 6 мая 2016 года на основании решения Правления от 4 мая 2016 года.

Если не указано иное, все финансовые показатели, приведенные в информации о рисках на консолидированной основе, определены на основе консолидированной отчетности по РСБУ в соответствии с Указанием N 3876-У и Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание N 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 первый квартал 2015 года.

Аудит в отношении информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 апреля 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 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 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 настроенных 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 подразделение и сотрудники, ответственные за своевременное получение, проверку, свод и раскрытие информации, полученной от задействованных подразделений, с соблюдением принципа «четырёх глаз» и различных уровней и методов проверки информации.

Процедуры внутреннего контроля по процессу раскрытия, а также по процессу составления и предоставления консолидированной отчетности 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 внутреннего контроля осуществляется Департаментом внутреннего аудита.

2. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

2.1. Сведения об участниках Группы

По состоянию на 1 апреля 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 (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта на основании уведомления Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт). Банк и его единственный акционер входят в международную группу UniCredito Italiano Banking Group (далее – «Холдинг» или «группа ЮниКредит»). Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит.

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

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

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции Банка в дочерние организации	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 Лизинговой компании: 115432, проспект Андропова, д.18, корп.1, эт. 20.

ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Руссия». 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 апреля 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 первый квартал 2016 года и соответствующий период прошлого года составляла 5 и более процентов.

Размер и доля Лизинговой компании в капитале, активах и прибыли Группы на 1 апреля и 1 января 2016 года представлены ниже.

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	Доля в активах Группы	Сумма	Доля в активах Группы
Активы	19 701 265	1,4%	19 043 600	1,4%
Прибыль до налогообложения	192 751	2,4%	303 646	3,4%
Собственные средства (капитал)	4 220 732	2,3%	3 416 262	1,9%

Группа предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, физическим лицам, малому и среднему бизнесу, финансово-кредитным учреждениям: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, 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 апреля 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 региональных филиалов, 13 представительств в РФ и 1 представительство в Республике Беларусь, а также 64 дополнительных офиса и 11 операционных офисов.

2.2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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, которые сохраняются по настоящее время.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

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.

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

3.1. Стратегия Группы 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 множество единых рискованных принципов и политик, основанных на лучших мировых стандартах и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах присутствия Холдинга.

Политики и процедуры управления рисками Группы ЮниКредит Банка 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 первом квартале 2016 года Группа продолжала внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II и Базель III). В процессе внедрения передовых международных стандартов управления рисками задействованы все основные подразделения Банка и Лизинговой компании – как бизнес-подразделения, так и подразделения блока по управлению рисками.

Процесс внедрения Группой Базельских требований нацелен на оценку внутренней достаточности капитала, который обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Группы. Достаточность капитала — это не только вопрос выполнения требований, но и неотъемлемая часть оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установки лимитов и оценка 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 соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.

- Фондирование и ликвидность – для целей обеспечения контроля и управления риском ликвидности, оптимизации структуры и стоимости фондирования и добросовестного обслуживания долга.
- 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 метрики под мониторингом влечет эскалацию на Комитет управления активами и пассивами / Специальный кредитный комитет. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики 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 компетенции банковской Группы и группы ЮниКредит 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 риск - аппетита представляется Наблюдательному совету Банка.

Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

3.2. Структура и организация работы 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 должностными лицами и структурными подразделениями.

Последующий контроль соблюдения контрольных процедур обеспечивается подразделениями по управлению рисками участников Группы, а также функциями Департамента внутреннего аудита Банка.

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 Группы, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, утверждения финансовой отчетности, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, а также посредством рассмотрения внутренней отчетности по соблюдению лимитов, рискам и достаточности капитала, отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

Департамент стратегических рисков совместно с другими подразделениями Блока управления рисками ежемесячно готовит Аналитический отчет по рискам (Analytical Risk Report), который содержит информацию по метрикам 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 представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и ежеквартально на рассмотрение Правления, Аудиторского комитета и Наблюдательного совета Банка.

4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банковская Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленными соглашением Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета (CRD IV), требованиями ЦБ РФ.

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.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала была разработана методика прямого, реверсивного и

мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно 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 2015 году и первом квартале 2016 года Группа проводила работу по усовершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес-стратегии Группы. Основной фокус был сделан на разработку, усовершенствование и внедрение рейтинговых моделей, а также моделей оценки, стресс-тестирования и контроля достаточности регуляторного и экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Группы.

По сравнению с 2015 годом политика Группы в области рисков, связанных с управлением капиталом, в первом квартале 2016 года не изменилась.

4.1. Величина и основные элементы капитала Группы

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 апреля и 1 января 2016 года представлена следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	133 337 476	127 869 185
Основной капитал	<u>133 337 476</u>	<u>127 869 185</u>
Дополнительный капитал	<u>50 305 975</u>	<u>50 264 347</u>
Собственные средства (капитал)	<u>183 643 451</u>	<u>178 133 532</u>

Соотношение основного капитала банковской Группы и собственных средств (капитала) банковской Группы по состоянию на 1 апреля 2016 года составило 72,6% (на 1 января 2016 года: 71,8%). Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка (крупного участника банковской группы) по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 73,2% (на 1 января 2016 года: 73,3%).

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал, в том числе:	133 337 476	127 869 185
Базовый капитал, в том числе:	133 337 476	127 869 185
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)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	91 449 994	85 254 948
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
Нематериальные активы	3 219 149	2 492 394
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 219 149	2 393 589
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	-	98 804
	-	1
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	50 305 975	50 264 347
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	6 962 465	3 609 310
Субординированные кредиты	37 160 891	40 472 418
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 182 619	6 182 619
Собственные средства (капитал)	183 643 451	178 133 532

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

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	19.11.2007	Евро	100 000	7 653 860	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	27.02.2008	Евро	100 000	7 653 860	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	32 512 495	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				47 820 215		

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

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

По субординированным кредитам, привлеченным до 1 января 2014 года, предельная величина, включаемая в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения № 395-П, подлежит ежегодному дисконтированию в период с 1 января 2014 года до 1 января 2022 года. С 1 января 2022 года данные инструменты прекращают учитываться в составе собственных средств (капитала) Группы. По состоянию на 1 апреля 2016 года предельная величина, субординированных кредитов, привлеченных до 1 января 2014 года, включена в расчет капитала Группы в сумме 4 648 396 тыс. руб. с коэффициентом дисконтирования 0,6 (на 1 января 2016 года - 5 423 128 тыс. руб. с коэффициентом дисконтирования 0,7).

4.2. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Расчет активов 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 банковской Группы, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 323 451 245	1 364 053 587
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 323 451 245	1 364 053 587
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 331 179 519	1 371 781 861

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов банковской Группы по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 331 179 519	1 323 451 245	1 323 451 245
Активы II группы риска	100 961 363	100 961 363	100 961 363
Активы III группы риска	47 879	47 879	47 879
Активы IV группы риска	685 995 119	678 266 845	678 266 845
Активы V группы риска	9 029	9 029	9 029
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией № 139-И	93 297 111	93 297 111	93 297 111
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией № 139-И	6 773 880	6 773 880	6 773 880
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	101 264 058	101 264 058	101 264 058
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	57 962 741	57 962 741	57 962 741
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	69 839 083	69 839 083	69 839 083
Рыночный риск	86 678 506	86 678 506	86 678 506
Операционный риск	128 350 750	128 350 750	128 350 750

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

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе	1 371 781 861	1 364 053 587	1 364 053 587
Активы I группы риска	78 293 038	78 293 038	78 293 038
Активы III группы риска	12 327 153	12 327 153	12 327 153
Активы IV группы риска	726 658 666	718 930 392	718 930 392
Активы V группы риска	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией № 139-И	92 107 027	92 107 027	92 107 027
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией № 139-И	4 936 470	4 936 470	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	104 152 882	104 152 882	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	63 977 305	63 977 305	63 977 305
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. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Группы

В течение первого квартал 2016 года банковская Группа соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2016 года	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8	13,8	10	13,0
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4,5	10,1	6	9,4
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6	10,1	6	9,4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа используются следующие методы оценки:

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

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

С 1 января 2016 года помимо соблюдения нормативов достаточности капитала 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 апреля 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 надбавка – 0%;
- Надбавка за системную значимость – 0,15%.

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 апреля 2016 года расчетное и соответственно минимально допустимое значение антициклической надбавки Группы имеют нулевое значение.

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>
Базовый капитал, в том числе:	133 337 476
Базовый капитал, требуемый для соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала)	106 494 362
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	<u>26 843 114</u>
Базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности капитала	<u>10 316 641</u>

В связи с тем, что надбавки введены Банком России с 1 января 2016 года, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 1 апреля 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. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

5.1.1. Политика 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 кредитных продуктов возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)):

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 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 кредитных продуктов 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 займов/кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет 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 раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

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 году и в первом квартале 2016 года 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 Группой и суммы кредита. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам.

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).

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного и лизингового портфеля. 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 кредитную политику 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 реализацию по цене, неспособной 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.

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

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента) 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 осуществляется на ежедневной основе. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 апреля 2016 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив H21) составил 17,1%, 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.

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 секторам бизнеса (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. Группа также контролирует концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, отраслям, а также группам связанных клиентов. Данные меры 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

Кредиты (займы), предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	715 990 551	757 807 570
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	14 705 595	533 025
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	230 990 224	307 713 386
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	18 625 738	18 195 472
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>956 437 447</u>	<u>1 074 581 604</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 326 051	127 362 654
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1 077 763 498</u>	<u>1 201 944 258</u>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	<u>(67 889 857)</u>	<u>(65 866 238)</u>
<i>по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>	(48 596 673)	(47 556 762)
<i>по ссудам, предоставленным кредитным организациям</i>	(250 941)	(202 468)
<i>по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	(18 903 631)	(18 057 743)
<i>по лизинговым операциям</i>	(138 612)	(49 265)
Итого чистая ссудная задолженность	<u>1 009 873 641</u>	<u>1 136 078 020</u>

По состоянию на 1 апреля 2016 года контрагенты, на долю которых приходится 50% активов Группы, предоставленных юридическим лицам и 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 (на 1 января 2016 года – 52%).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
1 апреля 2016 года			
Автокредитование	46 751 011	(4 650 630)	42 100 381
Потребительские кредиты	33 686 364	(6 851 579)	26 834 785
Ипотечное кредитование	31 855 351	(5 314 042)	26 541 309
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	9 033 325	(2 087 380)	6 945 945
Итого	121 326 051	(18 903 631)	102 422 420
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

Группа формирует резерв на возможные потери по ссудам (резерв под обесценение) 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). Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды (остатком задолженности по ссуде) и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

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, резервируемые на индивидуальной основе, классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- I категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);
- III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

- V категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по следующим категориям качества:

- I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка, 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 апреля 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв с учетом обесценения	Итого	II	III	IV	V	
																		II
Ссуды кредитным организациям	230 980 224	190 309 106	40 681 118	-	-	-	-	-	-	-	-	456 812	250 941	250 941	-	-	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	723 736 139	306 925 331	318 527 156	50 320 554	23 998 424	1 193 503	6 606 385	2 101 646	27 324 058	52 537 460	48 709 619	4 747 561	8 877 930	11 085 704	23 998 424	-	-	-
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	36 591 824	241 269	23 579 090	5 930 250	3 390 999	292 360	4 767 825	265 940	2 516 080	9 114 868	8 472 266	424 406	938 844	1 658 800	5 450 216	-	-	-
Итого индивидуально резервируемые ссуды	954 726 363	497 234 437	359 208 274	50 320 554	23 998 424	1 193 503	6 606 385	2 101 646	27 324 058	52 944 272	48 960 560	4 958 502	8 877 930	11 085 704	23 998 424	-	-	-

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 по категориям качества						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв с учетом обесценения	Итого	II	III	IV	V	
																		II
Ссуды кредитным организациям	307 713 366	272 445 942	35 267 444	-	-	-	-	-	-	-	-	352 675	202 468	202 468	-	-	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	764 893 615	303 569 363	360 905 947	54 731 095	25 117 728	2 694 247	2 461 839	4 105 331	24 341 034	51 480 001	47 576 409	5 923 588	9 203 194	11 900 145	20 549 482	-	-	-
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 163 734	128 746	2 404 055	134 332	59 518	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	2 694 247	2 461 839	4 106 331	24 341 034	51 842 676	47 778 877	6 126 666	9 203 194	11 900 145	20 549 482	-	-	-

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери по категориям качества					Просроченная задолженность				
		Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери по категориям качества					Просроченная задолженность				
		I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 711 084	-	1 711 084	-	-	-	25 666	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды физическим лицам	121 326 051	-	69 789 290	33 387 651	1 597 817	16 551 293	18 903 631	588 205	1 965 237	521 971	15 858 218	79 443	1 637 096	1 309 383	16 004 565	
Итого ссуды, резервируемые на портфельной основе	123 037 135	-	71 500 374	33 387 651	1 597 817	16 551 293	18 929 297	583 871	1 965 237	521 971	15 858 218	79 443	1 637 096	1 309 383	16 004 565	

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери по категориям качества					Просроченная задолженность				
		Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери по категориям качества					Просроченная задолженность				
		I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	29 619	29 619	-	-	-	-	-	-	-	
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	15 100 424	
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	

По состоянию на 1 апреля 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Группы составляет 5,6% (56 256 079 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,7% (37 225 592 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,9% (19 030 487 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.).

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 апреля 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем ссуд предоставленных Группой, составляет 14,1% (142 877 059 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 13,5% (136 831 419 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,6% (6 045 640 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.).

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 апреля и 1 января 2016 года составила 35 344 498 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 апреля 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	190 309 106	306 925 331	497 234 437
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	15 587 070	56 578 214	72 165 284
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	25 094 048	337 945 254	363 039 302
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	23 998 424	23 998 424
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>230 990 224</u>	<u>725 447 223</u>	<u>956 437 447</u>

По состоянию на 1 апреля 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	-	33 868 255	33 868 255
Ценные бумаги	15 587 070	12 260 485	27 847 555
Корпоративные гарантии и поручительства	-	8 252 227	8 252 227
Денежные средства	-	2 197 247	2 197 247
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>15 587 070</u>	<u>56 578 214</u>	<u>72 165 284</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:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
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	15 020 616	45 742 964	60 763 580

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.

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Всего, в том числе:	600 488 358	637 703 653
Добыча полезных ископаемых, из них:	93 288 713	103 355 596
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20 867 028	24 932 606
Обрабатывающие производства, из них:	277 511 647	289 712 198
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	33 506 579	33 979 109
обработка древесины и производство изделий из дерева	3 219 091	2 956 831
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	21 479 538	29 037 488
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	21 058 334	21 243 836
химическое производство	37 626 543	38 142 357
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 080 023	14 806 402
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	101 011 317	111 979 072
производство машин и оборудования	23 041 077	18 203 255
производство транспортных средств и оборудования	7 182 829	5 385 014
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 424 068	2 849 246
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 973 030	9 510 963
Строительство	8 324 830	8 525 030
Транспорт и связь	17 815 235	19 529 999
Оптовая и розничная торговля	96 488 117	98 166 002
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 374 567	84 561 362
Прочие виды деятельности	14 288 151	21 493 257
За вычетом резерва под обесценение	(34 454 044)	(32 139 351)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	566 034 314	605 564 302

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 апреля 2016 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	36 207 435	29 705 645	6 000 231	21 996 506	27 715 568	1 701 505	107 663 334	230 990 224
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	28 839 513	2 077 385	38 982 620	55 666 309	71 136 897	56 244 141	48 724 718	423 775 640	725 447 223
Физические лица	16 069 860	38 706	9 703 514	4 982 294	7 175 904	6 767 604	6 330 343	70 257 826	121 326 051
Итого	44 909 373	38 323 526	78 391 779	66 648 834	100 309 307	90 727 313	56 756 566	601 696 800	1 077 763 498
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	(40 565)	(86 956)	(35 000)	(46 580)	(20 259)	(21 581)	-	(250 941)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(25 639 799)	(135 417)	(1 930 249)	(2 119 647)	(2 224 176)	(3 005 263)	(1 759 389)	(11 921 343)	(48 735 285)
Физические лица	(15 001 915)	(2 183)	(494 524)	(135 290)	(199 777)	(191 275)	(200 400)	(2 678 267)	(18 903 631)
Итого	(40 641 714)	(178 165)	(2 511 729)	(2 289 937)	(2 470 535)	(3 216 797)	(1 981 370)	(14 599 610)	(67 889 857)
Итого чистые ссуды	4 267 659	38 145 361	75 880 050	64 358 897	97 838 772	87 510 516	54 775 196	587 097 190	1 009 873 641

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Просроченная задолженность	До обостре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Суды клиентам									
Кредитные организации	-	34 210 339	105 853 301	154 731	11 210 148	12 989 441	25 720 710	117 574 716	307 713 386
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 609 744	1 580 718	13 759 377	50 660 881	78 059 202	69 260 490	60 445 228	468 492 578	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	93 206 586	661 003 191	1 201 944 258
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(89 945)	-	(92 477)	(12 569)	(7 477)	-	(202 468)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 624 180)	(133 518)	(1 008 561)	(3 302 820)	(3 721 849)	(2 266 168)	(3 396 597)	(12 152 334)	(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	(35 871 167)	(135 520)	(1 606 494)	(3 441 748)	(4 020 690)	(2 475 946)	(3 599 540)	(14 715 133)	(65 866 238)
Итого чистые суды	3 981 034	35 690 273	127 751 140	52 704 566	93 019 100	87 036 803	89 607 046	646 288 058	1 136 078 020

Динамика резервов на возможные потери по ссудам за первый квартал 2016 и 2015 годов раскрыта в таблице ниже:

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	65 866 238	47 648 195
Изменение резервов, в том числе:	2 358 540	3 927 307
досоздание резервов, в том числе:	18 294 032	25 679 105
- выдача ссуд	1 280 323	3 470 559
- изменение качества ссуд	13 186 232	15 390 799
- изменение официального курса иностранной валюты	3 827 477	6 817 747
восстановление резервов, в том числе:	(15 935 492)	(21 751 798)
- погашение ссуд	(1 967 441)	(4 266 144)
- изменение качества ссуд	(11 369 677)	(12 046 920)
- изменение официального курса иностранной валюты	(2 598 374)	(5 438 734)
Списание за счет резерва	(334 921)	(656 301)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 апреля)	67 889 857	50 919 201

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске банковской Группы, рассчитанном в соответствии с Инструкцией № 139-И и включенном в требования к собственным средствам (капиталу) Группы. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами, начиная с отчетности на 1 ноября 2015 года, Группа определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции № 139-И.

	Риск-вес	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	71 799 464	-	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	504 806 813	100 961 363	391 465 206	78 293 038
Активы 3-й группы риска	50%	95 758	47 879	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	685 995 119	685 995 119	726 658 666	726 658 666
Активы 5-й группы риска	150%	6 019	9 029	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	130-600%	64 325 486	93 297 111	62 853 032	92 107 027
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	35%, 50%, 70%, 75%	18 471 332	6 773 880	13 439 497	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	482 169 126	101 264 058	536 468 161	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	57 552 940	57 962 741	65 140 857	63 977 305

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. Такие финансовые инструменты 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, предназначенным 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 отношении производных финансовых инструментов сделки могут быть одобрены только в рамках утвержденных лимитов. Процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой Группы, соответствующей российскому законодательству, требованиям Холдинга и лучшим европейским практикам.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2016 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
Актив		Обяза- тельство	Актив		Обяза- тельство	
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	29 276 021	2 459 875	614 639	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы	25 421 124	280 534	94 394	43 043 941	109 341	370 792
<i>в том числе биржевые сделки</i>	<i>3 042 342</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>14 576 540</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Опционы	162 258	831	831	349 836	2 506	2 506
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 460 245 764	67 561 474	54 154 254	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	10 509 290	19 811	19 811	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70 322 525	54 883 929		75 826 795	69 719 304

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года контрагенты, на долю которых приходится 65% активов Группы, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P's, Fitch).

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 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.

Кредитный риск Группы по операциям с ПФИ представлен следующим образом:

Отчетная дата	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И	Обеспечение
1 апреля 2016 года	70 322 525	51 157 736	6 395 204	57 552 940	-
1 января 2016 года	75 826 795	58 750 229	6 390 628	65 140 857	-

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2016 года	31 861 033	51 025 822	0,6
1 января 2016 года	36 940 950	54 017 516	0,7

5.2. Риск ликвидности

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

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

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

Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе

сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью 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 с 2015 года Группа 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 Группы.

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 Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП на ежедневной 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.

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 апреля и 1 января 2016 года представлены ниже:

	<u>1 апреля</u> <u>2016 года</u>	<u>1 января</u> <u>2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	105,8	107,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	145,3	282,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	66,2	65,6

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2016 года:

	Срок погашения					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	
АКТИВЫ						
Денежные средства	12 427 288	-	-	-	-	12 427 288
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	21 233 025	-	-	-	-	25 824 814
Обязательные резервы	4 281 776	-	-	-	-	4 281 776
Средства в кредитных организациях	221 695 852	-	-	-	-	221 695 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	70 322 525	(745 324)	69 891 846
Чистая ссудная задолженность	78 963 599	57 601 513	102 313 347	146 788 454	402 791 194	1 003 687 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 297 942	1 207 688	1 367 397	3 744 064	24 404 750	38 556 262
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 430 722	42 908 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	371 363	713 883	1 000 784	1 702 461	4 329 136	20 042 156
Прочие активы	75 056	7 461	719 929	14 612 194	1 358 314	16 772 954
Всего активов	336 064 125	59 530 545	105 401 457	237 169 698	418 758 432	1 451 806 464
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	63 602 149	12 431 515	104 298	90 611	23 075 514	134 522 098
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 851 172	117 078 885	123 041 956	163 514 119	284 213 166	1 040 298 862
Вклады физических лиц	43 156 444	28 399 390	31 672 148	40 834 293	12 655 392	171 376 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 683 929	-	-	-	-	54 683 929
Выпущенные долговые обязательства	-	189 818	5 058 423	12 810 003	4 000 000	22 058 244
Прочие обязательства	46 767 023	-	-	4 533 557	2 165 908	50 485 336
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	(2 981 152)	-
Всего обязательств	4 253 210	-	-	-	-	4 253 210

	Без определенного срока погашения						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	Более 3 лет	
Всего обязательств	414 367 483	129 700 218	128 204 677	180 948 290	313 454 588	138 508 571	1 306 501 679
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 414 671	3 414 670
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	33 129	-	-	-	-	(1 785 711)	(1 752 582)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 620	6 182 620
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(1 900 121)	-	-	-	-	93 350 115	91 449 994
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(878 581)	-	-	-	-	8 926 611	8 048 030
Всего источников собственных средств	(2 745 574)	-	-	-	-	151 780 267	149 034 693
Итого обязательства	411 621 909	129 700 218	128 204 677	180 948 290	313 454 588	290 288 838	1 455 536 372
Чистая позиция	(75 557 784)	(70 169 673)	(22 803 220)	56 221 408	105 303 844	3 264 717	(3 729 908)
Совокупный разрыв ликвидности	(75 557 784)	(145 727 457)	(168 530 677)	(112 309 269)	(7 005 425)	(3 740 708)	(3 729 908)

По состоянию на 1 января 2016 года:

	От 1 до					От 1 года		Без		Итого
	Менее 1 месяца	3 месяцев	6 месяцев	12 месяцев	до 3 лет	более 3 лет	определенного срока	погашения		
Активы										
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 253 541	-	-	-	-	-	-	-	-	12 253 541
Обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 982 952	-	-	-	-	-	-	-	-	21 982 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 391 205	-	75 826 795	319 228	940 854	-	-	-	79 478 082
Чистая судная задолженность	370 656 790	43 943 163	99 627 423	182 290 563	261 534 408	175 640 139	-	-	1	1 133 692 486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	27 221 646	-	-	-	42 783 662
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	-	-	-	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324	-	-	-	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	345 615	673 685	939 916	1 588 348	4 147 541	12 311 291	-	-	-	20 006 396
Прочие активы	-	6 919	795 095	12 612 573	1 450 460	-	-	-	-	14 865 047
Всего активов	420 215 796	50 124 040	102 542 618	273 003 363	277 425 734	259 700 254	-	-	-	1 383 011 805
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	36 670 636	-	-	-	146 951 218
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 020 254	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	123 363 265	-	-	-	909 478 142
Вклады физических лиц	24 871 800	23 895 122	25 203 044	47 236 352	10 899 888	43 634 331	-	-	-	175 740 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	-	-	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	-	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	34 793 140	-	-	3 980 247	1 978 864	1 128 221	-	-	-	41 880 472
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 322 875	-	-	-	-	-	-	-	-	5 322 875

	срок погашения					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	
Всего обязательств	348 971 775	105 720 045	105 121 615	169 523 395	161 152 122	1 243 836 148
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	(1)	-	-	-	3 414 671	3 414 670
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	(2 471 701)	(2 514 533)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	6 182 620	6 182 620
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	286 244	-	-	-	84 980 722	85 266 966
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(906 421)	-	-	-	7 089 449	6 183 028
Всего источников собственных средств	(563 010)	-	-	-	140 887 722	140 224 712
Итого обязательств	348 308 765	105 720 045	105 121 615	169 523 395	302 049 844	1 384 060 860
Чистая позиция	71 907 031	(55 595 005)	(2 578 997)	103 479 968	(42 349 590)	(1 049 055)
Совокупный разрыв ликвидности	71 907 031	16 311 026	13 732 029	117 211 997	(1 049 055)	(1 049 055)

5.2.1. 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 банковской Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов (далее – «ВЛА»), которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина ВЛА должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

С 1 января 2016 года Банком России установлено минимально допустимое числовое значение НКЛ в размере 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя

В соответствии с Указанием № 2332-У для целей раскрытия НКЛ показатели раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 рассчитываются как среднее значение показателей, участвующих в расчете норматива в отчетном периоде. Для раскрытия НКЛ Группы на 1 апреля 2016 года в расчете используются отчетные показатели норматива по состоянию на 1 февраля, 1 марта и 1 апреля 2016 года

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

Структура ВЛА, ожидаемых оттоков и притоков, а также значение НКЛ банковской Группы по состоянию на 1 апреля 2016 года представлены ниже.

	Величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
ВЛА-1, в том числе:	93 989 493	93 989 493
Наличная валюта	13 282 377	13 282 377
Средства в Банке России	22 021 445	22 021 445
Долговые ценные бумаги международных банков развития	631 865	631 865
Долговые ценные бумаги Правительства РФ, номинированные в рублях	44 624 718	44 624 718
Долговые ценные бумаги Правительства РФ, номинированные в иностранной валюте	13 429 088	13 429 088
ВЛА-2Б, в том числе:	10 914 662	5 457 331
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинги международных рейтинговых агентств на уровне, от «А+» до «BBB-» (S&P, Fitch) либо «А1» до «Вaa3» (Moody's)	10 798 842	5 399 421
Обыкновенные акции, включенные организатором торговли в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50	115 820	57 910
Итого ВЛА	99 446 824	99 446 824
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
Нестабильные денежные средства физических лиц	176 717 599	17 671 760
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	307 019 940	148 938 528
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе:	170 665 292	71 358 434
по производным финансовым инструментам	39 446 772	39 446 772
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости ПФИ	21 648 608	21 648 608
по неиспользованным кредитным линиям	109 569 912	10 263 054
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	183 797 145	10 964 132
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	156 009 053	7 800 453
Итого ожидаемый отток	767 363 186	248 932 854

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	33 219 737	17 871 100
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	149 666 260	143 318 414
Прочие притоки, в том числе:	38 727 339	38 727 339
<i>по производным финансовым инструментам</i>	<u>38 727 339</u>	<u>38 727 339</u>
Итого ожидаемый приток	221 613 336	199 916 853
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ	x	94 945 728
Чистый ожидаемый отток денежных средств	x	<u>62 233 213</u>
НКЛ (%)	x	<u>152.6</u>

На 1 апреля 2016 года в составе ожидаемых оттоков и притоков денежных средств учитываются следующие величины позиций по видам производных финансовых инструментов:

	1 апреля 2016 года
Ожидаемый отток по ПФИ	(39 446 772)
Ожидаемый приток по ПФИ	<u>38 727 339</u>
Чистая позиция по ПФИ, в том числе:	(719 433)
Валютно-процентные свопы	(1 307 155)
Валютно-обменные свопы	470 528
Форвардные контракты	117 194

Расчет НКЛ осуществляется суммарно по операциям в рублях и иностранной валюте. Суммарные оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 апреля 2016 года по видам валют представлены ниже.

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Удельный вес</u>
Суммарный отток денежных средств, в том числе:	248 932 855	100%
В рублях	146 058 944	59%
В долларах США	62 675 699	25%
В евро	35 045 803	14%
В прочих валютах	5 152 409	2%
Суммарный отток денежных средств, в том числе:	199 916 853	100%
В рублях	50 210 142	25%
В долларах США	54 696 436	27%
В евро	78 254 838	39%
В прочих валютах	16 755 437	9%

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

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

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа использует метод стоимости базисного пункта (далее 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.

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 указанных 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.

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 530 052	1 803 975
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 145 854	1 427 374
VAR с учетом риска изменения спреда	1 590 974	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	6 910	19 295

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	313 169	230 752
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	358 107	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	47 004	26 654
VAR с учетом валютного риска	6 910	19 295

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 734 111	1 782 603
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 216 984	1 395 248
VAR с учетом риска изменения спреда ²	1 642 442	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ³	-	-

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	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Процентный риск (ПР)	6 454 756	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	479 524	636 330
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск ($PR=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$)	<u>86 678 506</u>	<u>95 476 025</u>

5.4. Управление процентным риском

Процентный риск связан с возникновением у Группы 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

² Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

³ Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

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 1 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 Группы к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (BPV) в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют (включая прочие валюты) по рисковым позициям банковской книги. В состав активов банковского портфеля Группы входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, доступного для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные займы. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью хеджирования процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 2016 года	До 3-х месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(1 802)	(2 492)	(1 946)	(18 822)	(2 697)	(27 759)
Долл. США	446	(182)	(261)	970	(223)	750
Евро	104	952	(195)	23	(41)	843
Сумма всех валют по модулю	2 367	3 743	2 426	19 980	2 965	29 587

1 января 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(794)	(2 582)	(841)	(20 314)	(2 809)	(27 340)
Долл. США	1 403	544	(389)	984	(222)	2 320
Евро	8	270	(3)	9	(41)	243
Сумма всех валют по модулю	2 218	3 305	1 276	21 388	3 077	30 151

Сведения о риске процентной ставки Банка, основной операционной компании Группы, в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 раскрыты в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года, которая размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу: (www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

5.5. 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, доступный 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 апреля и 1 января 2016 года представлен ниже.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	834 163	3 664 423
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	80 594 575	86 229 023
<i>облигации, имеющиеся в наличии для продажи</i>	37 903 572	42 916 217
<i>облигации, удерживаемые до погашения</i>	<u>42 691 003</u>	<u>43 312 806</u>
Итого долговые ценные бумаги	<u>81 428 738</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 Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только фактора риска кредитного спреда.

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

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	33 437	36 676
Банковская книга	33 996	35 238
Торговая книга	713	438

5.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года Группа имеет незначительный объем вложений в долевыми ценные бумаги (0,01% активов Группы). Все вложения классифицированы в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиции Группы в долевыми ценные бумаги представлены следующим образом:

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года учет вложений Группы в долевые ценные бумаги (доли) осуществляется по себестоимости. 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.

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

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

	<u>1 квартал 2016 года</u>	<u>1 квартал 2015 года</u>
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	<u>1 138</u>	<u>27</u>
Изменение резервов, в том числе:	-	44
досоздание резервов	44	44
восстановление резервов	(44)	-
Резерв на конец отчетного периода (на 1 апреля)	<u><u>1 138</u></u>	<u><u>71</u></u>

5.7. 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 требованиями 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.

5.8. 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.
-

Стандарты и принципы управления операционным риском формализованы в комплексе локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

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.

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

В настоящее время для расчета 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, AMA), 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 апреля 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
	<u>10 268 060</u>	<u>9 195 878</u>

5.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие негативного восприятия имиджа 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 для Группы репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка.

Решения по методологическим и организационным вопросам системы управления репутационным риском принимаются Комитетом по операционным рискам 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 его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- 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 Группе ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик Холдинга, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

Помимо изложенного выше в рамках системы внутреннего контроля банковская 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 Группы 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, утверждены 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 банковской 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 международной группы ЮниКредит, который ориентирован на результативность работы и соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения, а также основан на принципах прозрачности и внутреннего равноправия. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения.

В банковской 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 первом квартале 2016 года в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 2 вопроса, 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 (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Группой рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение 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 на оплату труда персонала Группы, начисленных в первом квартале 2016 и 2015 года, представлена ниже.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 670 457	1 093 595
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>380 087</u>	<u>282 391</u>
Итого	<u>2 050 544</u>	<u>1 375 986</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» изменилась методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам, что повлияло на состав и величину расходов на оплату труда по сравнению с 2015 годом. Так, например, на 1 апреля 2016 года в составе расходов на оплату труда учитывается сумма начисленных компенсаций за неиспользованный отпуск в размере 401 104 тыс. руб. В 2015 году начисление указанных предстоящих расходов не предусматривалось.

В Группе утвержден перечень должностей работников, принимающих риски (имеющих существенное влияние на профиль риска Группы), и работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка; количество работников, принимающих риски, составляет 7 человек.

Для работников, принимающих риски, минимальный размер переменной части вознаграждения при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период (до корректировок) устанавливается в размере 40% общего размера вознаграждения. 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 (Core Tier 1) и экономическая добавленная стоимость (EVA). 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 Холдинга) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения Холдинга и российским законодательством.

Начисленные в первом квартале 2016 и 2015 года расходы по выплаченным вознаграждениям членам исполнительного органа Банка, которые являются работниками, принимающими риски, представлены ниже.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Краткосрочные вознаграждения,	32 865	31 253
в том числе страховые взносы с выплат краткосрочных вознаграждений	3 458	2 279
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<u>298</u>	<u>266</u>
Итого	<u>33 163</u>	<u>31 519</u>

В первом квартале 2015 и 2016 года выплаты членам Наблюдательного совета не производились.

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 группы ЮниКредит по вознаграждениям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2016 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева