

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за девять месяцев 2016 года
по состоянию на 1 октября 2016 года**

ВВЕДЕНИЕ	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
1.1. Основные направления деятельности	4
1.2. Операционная среда	5
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	6
4.1. Основные положения учетной политики	6
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	7
4.3. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	7
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	8
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
6.3. Чистая ссудная задолженность	11
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26
6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
6.7. Прочие активы	28
6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28
6.9. Средства кредитных организаций	28
6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
6.12. Выпущенные долговые обязательства	29
6.13. Прочие обязательства	30
6.14. Средства акционеров	30
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	31
7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	31
7.2. Информация о сумме курсовых разниц	32
7.3. Налог на прибыль	32
7.4. Информация о вознаграждении работникам	32
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	33
8.1. Информация о собственных средствах (капитале)	33
8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	40
8.3. Информация о показателе финансового рычага	41
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	41
9.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом	41
9.2. Управление кредитным риском	43
9.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	46
9.4. Управление страновым риском	47
9.5. Информация о сделках по уступке прав требований	48
9.6. Управление риском ликвидности	48
9.7. Управление рыночным риском	53
9.8. Управление процентным риском	56

9.9.	Управление риском инвестиций в долговые инструменты	65
9.10.	Управление валютным риском	65
9.11.	Управление операционным риском	66
9.12.	Управление риском потери деловой репутации	68
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	69
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	73

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за 9 месяцев 2016 года и по состоянию на 1 октября 2016 года**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года и по состоянию на 1 октября 2016 года (далее – «промежуточная отчетность») составлена и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Настоящая промежуточная отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 10 ноября 2016 года на основании решения Правления Банка от 1 ноября 2016 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

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

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

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;

- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Списочная численность персонала Банка на 1 октября 2016 года составляет 4 639 человек, на 1 января 2016 года – 4 395 человек.

1.2. Операционная среда

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

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

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

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг РФ 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.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование финансового результата за девять месяцев 2016 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции

с производными финансовыми инструментами, оказание услуг клиентам, а также операции с иностранной валютой. На формирование финансового результата повлияли также расходы, связанные с изменением резервов на возможные потери, операциями с иностранной валютой и переоценкой счетов в иностранной валюте в результате изменения курсов иностранных валют, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Финансовые результаты Банка за девять месяцев 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2016 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за девять месяцев 2015 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ на начало и на конец отчетного периода и использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>30 сентября 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Руб./ Доллар США	63,1581	72,8827
Руб./ Евро	70,8823	79,6972

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной организацией банковской группы, в которую входит Банк и ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 октября и 1 января 2016 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 100%. Общая величина средств Банка в капитале дочерней компании составляет 1 227 400 тыс. руб.

Настоящая пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 11 января 2016 года. Основные изменения в Учетной политике на 2016 год по сравнению с Учетной политикой на 2015 год связаны со вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России.

- Методы признания доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствие с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»). Добавлено понятие прочего совокупного дохода и принципы его отражения в учете.
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»). В том числе существенно изменены методы признания и оценки нематериальных активов.
- В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ и вступившими в силу с 1 января 2016 года, изменена предельная стоимость для признания имущества в качестве основных средств и нематериальных активов – до 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствие требованиям Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

По состоянию на 1 октября 2016 года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В связи с изменениями порядка учета основных средств и нематериальных активов на основании Положения № 448-П, вступающими в силу с 1 января 2016 года, а также с учетом принципов Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО») Банком был осуществлен пересмотр подхода к порядку признания нематериальных активов (далее – «НМА»).

В результате 20 июня 2016 года расходы на создание и приобретение НМА, отнесенные на финансовый результат деятельности Банка в 2008-2014 годах, были восстановлены на балансе как вложения в нематериальные активы в сумме 3 392 003 тыс. руб. с проведением увеличивающей корректировки счета нераспределенной прибыли на такую же сумму. По данным НМА была доначислена амортизация за период до 2016 года с проведением корректировки, уменьшающей счет нераспределенной прибыли на сумму 1 436 871 тыс. руб., и за 2016 год - на сумму 403 455 тыс. руб. с отнесением ее на финансовый результат текущего года.

В рамках изменения подхода к порядку признания НМА 15 сентября 2016 года в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли были также восстановлены расходы по капитальным вложениям в создание и приобретение НМА в сумме 4 589 тыс. руб., отнесенные на финансовый результат Банка в 2013-2015 годах. Указанные капитальные вложения относятся к НМА, которые не введены в эксплуатацию или введены в третьем квартале 2016 года.

По итогам проведения корректирующих записей сальдо корректировок счета нераспределенной прибыли, связанных с пересмотром в 2016 году подхода к признанию в балансе НМА составило 1 959 721 тыс. руб.

4.3. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года и отчете о финансовых результатах Банка за девять месяцев 2015 года произведены корректировки для приведения их в соответствие с формами представления отчетности за девять месяцев 2016 года по состоянию на 1 октября 2016 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 311 291	(477 134)	11 834 157
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	477 134	477 134
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	176 841 201	(15 052)	176 826 149

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 552	54 045	130 597
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(54 045)	(54 045)
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 368 643	(28 832)	4 339 811
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	28 832	28 832

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2.2. Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года	402 469	1 545 655	1 948 124
6. Источники базового капитала, итого	128 909 873	1 545 655	130 455 528
29. Базовый капитал	125 780 138	1 545 655	127 325 793
45. Основной капитал, итого	125 780 138	1 545 655	127 325 793
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	42 777 564	(1 545 655)	41 231 909
58. Дополнительный капитал, итого	48 200 692	(1 545 655)	46 655 037

Дополнительно в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года произведены корректировки, связанные с пересмотром подхода к порядку признания НМА, расходы по созданию которых были отнесены на финансовый результат деятельности Банка в 2008-2015 годах (см. п. 4.2 Пояснительной информации). С учетом данных корректировок годовая отчетность дает более четкое представление о финансовом положении Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 834 157	1 959 721	13 793 878
13. Всего активов	1 373 122 158	1 959 721	1 375 081 879
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84 679 941	2 566 612	87 246 553
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 908 937	(606 891)	5 302 046
35. Всего источников собственных средств	138 096 445	1 959 721	140 056 166

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	86 616 047	1 959 721	88 575 768
2.1 прошлых лет	84 667 923	2 566 612	87 234 535
2.2 отчетного года	1 948 124	(606 891)	1 341 233
6. Источники базового капитала, итого:	130 455 528	1 959 721	132 415 249
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	957 318	783 888	1 741 206
27. Отрицательная величина добавочного капитала	2 172 417	1 175 833	3 348 250
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	3 129 735	1 959 721	5 089 456
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего	2 172 417	1 175 833	3 348 250
41.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	2 172 417	1 175 833	3 348 250
41.1.1 нематериальные активы	1 435 976	1 175 833	2 611 809
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	2 172 417	1 175 833	3 348 250

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 1 октября и 1 января 2016 года представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства	9 921 867	14 334 927
Средства в ЦБ РФ	38 364 172	12 270 535
Средства в кредитных организациях без риска потерь	31 335 233	19 140 310
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(5 611 235)	(3 874 857)
Итого денежные средства и их эквиваленты	74 010 037	41 870 915
Средства в кредитных организациях с риском потерь	44 515	2 871 095
За вычетом резерва на возможные потери	(3 006)	(28 711)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	74 051 546	44 713 299

На 1 октября и 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляли 5 611 235 тыс. руб. и 3 874 857 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. Нормативными документами Банка России на возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме, предоставленное по ипотечным облигациям Банка в сумме 1 500 000 тыс. руб. (см. п.6.12 Пояснительной информации).

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты	61 916 480	75 826 795
Долговые ценные бумаги	1 422 982	3 664 423
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 339 462	79 491 218

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года долговые ценные бумаги в торговом портфеле Банка (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Облигации ОФЗ	1 091 479	947 343
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	330 460	515 545
Еврооблигации РФ	1 043	7 145
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	-	1 877 902
Облигации, выпущенные российскими организациями	-	316 488
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 422 982	3 664 423
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	-	-

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 422 982 тыс. руб. и 3 664 423 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 октября 2016 года ценные бумаги, блокированные для целей залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ, в торговом портфеле отсутствуют. По состоянию на 1 января 2016 года в торговый портфель ценных бумаг входят ценные бумаги в сумме 512 552 тыс. руб., блокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже.

	1 октября 2016 года			1 января 2016 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	31 971 685	3 417 204	189 869	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы,	26 964 855	58 553	465 413	43 043 941	109 341	370 792
в том числе биржевые сделки	1 263 162	-	-	14 576 540	-	-
Опционы	1 389 478	2 811	2 811	349 836	2 506	2 506
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 189 257 059	58 428 586	39 588 112	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	18 745 576	9 326	9 326	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61 916 480	40 255 531		76 826 795	69 719 304

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. 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.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 87% и 92% активов по производным финансовым инструментам, 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.

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	652 349 315	763 278 240
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	8 748 759	533 025
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	244 340 545	307 713 386
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	54 329 141	18 195 472
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	896 689 860	1 070 991 626
Ссуды, предоставленные физическим лицам	120 670 315	127 362 654
Средства, размещенные в ЦБ РФ	5 000 000	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 022 360 175	1 198 354 280
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(74 847 917)	(65 816 973)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(54 923 358)	(47 556 762)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(246 567)	(202 468)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(19 677 992)	(18 057 743)
Итого чистая ссудная задолженность	947 512 258	1 132 537 307

По состоянию на 1 октября 2016 года заемщики, на долю которых приходится 55% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2016 года – 52%.

На 1 октября 2016 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 268 949 997 тыс. руб. На 1 октября 2016 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались. На 1 января 2016 года сумма прав требований по кредитам юридическим лицам, доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 320 923 064 тыс. руб., из них права требований в сумме 49 218 141 тыс. руб. находились в залоге по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ (см. п.6.8 Пояснительной информации).

На 1 октября и 1 января 2016 года права требований по кредитам юридическим лицам в сумме 840 773 тыс. руб. и 802 330 тыс. руб. соответственно переданы в залог в качестве обеспечения по привлеченному межбанковскому кредиту.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные кредиты в сумме 2 924 355 тыс. руб., права требований по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.6.12 Пояснительной информации).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за девять месяцев 2016 и 2015 года представлена в таблице ниже:

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	65 816 973	47 561 972
Изменение резервов, в том числе:	9 962 862	17 364 882
досоздание резервов, в том числе:	69 133 221	76 122 532
- <i>выдача ссуд</i>	3 124 231	12 229 435
- <i>изменение качества ссуд</i>	42 233 293	48 336 623
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	5 460 791	15 556 474
- <i>иные причины</i>	18 314 906	-
восстановление резервов, в том числе:	(59 170 359)	(58 757 650)
- <i>погашение ссуд</i>	(2 930 582)	(14 493 414)
- <i>изменение качества ссуд</i>	(34 390 571)	(34 499 864)
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	(4 442 028)	(9 764 372)
- <i>иные причины</i>	(17 407 178)	-
Списание за счет резерва	(931 918)	(1 896 060)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)	74 847 917	63 030 794

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 6,6% (58 199 091 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 4,8% (49 427 901 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (18 771 190 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,3% (51 585 716 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 516 597 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены 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.

По состоянию на 1 октября 2016 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв резерва	Расчетный резерв с учетом обесоче- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней							
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	282 219 566	227 856 483	54 381 015	-	-	1 858	-	-	-	-	787 605	248 447	251 453	249 595	-	-	1 858
корреспондентские счета	30 265 522	30 221 007	44 515	-	-	-	X	X	X	X	3 006	X	3 006	3 006	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без приращения получаемых	165 734 608	150 214 205	15 520 403	-	-	-	-	-	-	-	216 145	216 145	216 145	216 145	-	-	-
ценных бумаг	54 329 141	15 533 823	38 795 318	-	-	-	-	-	-	-	566 574	30 422	30 422	30 422	-	-	-
прочие активы	31 890 030	31 887 393	779	-	-	1 858	-	-	-	-	1 880	1 880	1 880	22	-	-	1 858
в том числе суды	24 276 766	24 276 766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	55	55	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	720 904 453	381 855 157	213 923 219	81 623 198	24 777 230	29 025 549	25 053 553	5 118 448	1 339 042	18 447 339	59 236 202	55 263 197	55 837 057	4 336 442	10 936 118	11 538 848	29 025 649
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	587 785 246	313 973 350	184 978 998	56 055 624	18 461 543	14 315 691	16 511 621	2 723 455	1 189 389	11 172 240	39 963 479	38 908 063	38 908 063	3 740 841	10 258 854	8 569 677	14 315 691
требования по сделкам продаж (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 142 571	3 650	80 000	239 493	29 398	790 029	-	-	-	-	857 636	857 636	857 636	2 320	50 294	14 953	790 029
вложения в ценные бумаги	62 745 579	62 535 864	115 522	-	-	94 173	-	-	-	-	95 328	95 328	95 328	1 155	-	-	94 173
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без приращения получаемых	8 748 759	4 046 047	4 702 712	-	-	-	-	-	-	-	47 027	356	356	356	-	-	-
ценных бумаг	22 440 280	7 682 435	5 019 855	15 320	1 952 590	7 770 090	6 474 895	8 000	50 000	2 195 390	8 908 038	8 908 038	8 908 038	138 909	3 217	995 822	7 770 090
прочие активы:	20 387 866	6 480 324	4 413 947	11 929	1 944 448	7 537 218	6 474 895	8 000	50 000	2 099 843	8 634 843	8 634 843	8 634 843	103 451	2 505	991 669	7 537 218
в том числе суды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 669 387	3 236 302	1 416 101	583 913	60 351	392 720	44 911	8 302	29 749	362 071	-	-	-	573 860	117 586	28 528	392 720

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв с учетом обеспа- чения	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	Расчетный резерв с учетом обеспа- чения	итого	II	III	IV	V			
зadолженность по судам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	32 372 621	77 449	17 610 031	4 748 848	4 273 347	5 662 946	2 032 226	2 378 691	89 924	4 717 638	9 363 694	8 495 776	8 495 776	417 835	505 167	1 909 828	5 662 946
Итого активы:	1003 621 889	619 411 640	268 284 234	61 623 198	24 777 230	29 027 507	25 083 693	5 118 446	1 339 042	18 447 339	60 022 807	55 511 644	56 088 510	4 588 037	10 836 118	11 536 848	29 027 607
в том числе судам	884 777 838	614 605 684	266 101 409	61 065 894	24 708 737	28 305 884	25 018 742	5 110 145	1 309 293	17 989 721	59 649 388	55 141 241	55 141 241	4 511 370	10 817 826	11 506 167	28 305 884
в том числе судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	127 930 050	90 235 133	15 840 838	14 195 749	7 569 883	88 447	861 957	1 980 912	-	5 298 882	7 138 880	6 965 097	6 965 097	208 600	2 807 410	3 860 640	88 447
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по структурированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 912 252	-	1 912 252	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 684	-	-	-	-
Задолженность по структурированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	120 670 315	-	66 342 971	35 972 265	1 227 007	17 128 072	95 345	980 297	899 437	16 796 111	X	X	19 677 992	536 146	2 112 818	394 482	16 634 568

По состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв		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	Расчетный резерв	с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	332 724 088	293 898 693	38 823 746	185	-	1 475	-	-	-	-	382 941	230 545	249 167	247 653	39	-	-	1 475
корреспондентские счета	18 746 380	18 527 436	218 944	-	-	-	X	X	X	X	2 189	X	2 189	2 189	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	250 534 613	236 234 613	14 700 000	-	-	-	-	-	-	-	147 000	147 000	147 000	147 000	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	18 195 472	2 000 990	16 194 482	-	-	-	-	-	-	-	161 945	11 738	11 738	11 738	-	-	-	-
получаемых ценных бумаг	41 631 798	34 600 958	7 029 179	185	-	1 475	-	-	-	-	71 807	71 807	71 807	70 293	39	-	-	1475
прочие активы	38 583 301	34 210 339	4 372 962	-	-	-	-	-	-	-	43 730	43 730	43 730	43 730	-	-	-	-
в том числе суды:																		
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 215 836	2 534 695	681 141	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 433	16 433	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	809 778 147	345 412 016	362 743 792	55 276 245	25 150 436	21 195 638	2 698 619	2 451 185	4 139 626	24 638 347	51 790 161	47 876 569	48 411 616	5 995 749	9 312 440	11 916 826	21 195 601	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	731 075 790	295 004 320	347 638 205	54 353 744	19 797 439	14 284 082	1 981 001	1 488 354	1 818 344	17 454 547	42 169 089	38 261 336	38 261 336	5 671 554	9 118 902	9 186 798	14 284 082	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 024 522	-	7 545	225 616	-	791 361	-	-	-	-	838 816	838 816	838 816	75	47 380	-	791 361	
вложения в ценные бумаги	42 894 541	42 679 256	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	95 284	1 111	-	-	94 173	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	533 025	-	533 025	-	-	-	-	-	-	-	5 330	324	324	324	-	-	-	-
прочие активы	27 499 450	5 139 331	10 581 348	597	5 273 916	5 204 258	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	8 124 351	8 123 518	8 123 518	229 438	125	2 689 697	5 204 258	
в том числе суды:	25 506 598	4 924 286	10 325 117	-	5 260 771	4 996 392	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	7 870 209	7 869 376	7 869 376	189 991	-	2 682 993	4 996 392	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 597 095	1 460 363	1 170 502	591 956	19 583	384 701	22 268	6 753	37 759	334 414	-	-	535 047	22 603	117 823	9 977	384 644	
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 163 734	128 746	2 404 055	134 332	59 518	437 083	37 406	20 259	20 772	400 512	557 291	557 291	557 291	81 644	28 210	30 354	437 083	
Итого активы	1 142 922 246	639 310 709	401 567 638	55 276 430	25 150 436	21 197 176	2 689 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	52 173 102	48 107 114	48 660 783	6 234 402	9 312 479	11 916 826	21 197 076	
в том числе суды:	1 089 077 023	572 603 294	386 173 391	54 713 692	25 117 728	20 508 918	2 686 360	2 444 436	4 101 868	24 303 933	51 793 410	47 729 611	47 729 611	6 126 056	9 184 492	11 900 145	20 508 918	
в том числе суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	147 552 303	80 216 108	44 137 699	16 747 860	6 348 589	100 147	-	33 050	5 699	6 093 945	7 487 969	7 384 100	7 384 100	533 731	3 512 817	3 237 405	100 147	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв		Размер 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	Расчетный резерв	с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставляемым юридическим лицам	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 619	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставляемым физическим лицам	127 362 654	-	76 786 534	34 076 989	1 905 391	15 614 740	93 313	1 314 263	1 561 119	15 100 424	X	X	18 057 743	604 013	1 990 891	828 951	14 833 898

Основной целью принятия обеспечения по ссуде является снижение возможных потерь в случае возникновения проблемной задолженности. Основными типами полученного Банком обеспечения являются:

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	190 024 824	324 580 860	514 605 684
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	37 606 876	34 332 305	71 939 181
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	16 708 845	265 130 266	281 839 111
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	28 305 884	28 305 884
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	244 340 545	652 349 315	896 689 860

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категорий 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	272 445 943	300 057 352	572 503 295
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	29 380 445	387 835 388	417 215 833
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 508 918	20 508 918
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>316 847 004</u>	<u>754 144 622</u>	<u>1 070 991 626</u>

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

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

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком 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 октября 2016 года	1 января 2016 года
Всего, в том числе:	556 942 134	637 703 653
Добыча полезных ископаемых, из них:	77 558 944	103 355 596
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16 031 319	24 932 606
Обрабатывающие производства, из них:	258 704 920	289 712 198
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	26 310 767	33 979 109
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 684 870	2 956 831
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	23 626 905	29 037 488
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	20 490 346	21 243 836
химическое производство	42 694 107	38 142 357
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 946 834	14 806 402
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	87 286 556	111 979 072
производство машин и оборудования	20 901 479	18 203 255
производство транспортных средств и оборудования	8 731 002	5 385 014
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 978 953	2 849 246
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11 231 365	9 510 963
Строительство	7 340 156	8 525 030
Транспорт и связь	22 104 368	19 529 999
Оптовая и розничная торговля	88 045 969	98 166 002
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	69 693 160	84 561 362
Прочие виды деятельности	20 284 299	21 493 257
За вычетом резерва под обесценение	(40 915 366)	(32 139 351)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	516 026 768	605 564 302

Информация о предоставленных ссудах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 октября 2016 года:

	Просроченная задолженность	До востребо- вания	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	5 000 000	-	-	-	-	-	5 000 000
Кредитные организации	-	27 792 522	71 468 641	25 052 707	1 500 000	2 000 000	13 473 715	103 052 960	244 340 545
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	33 018 738	2 389 181	26 040 904	59 213 860	55 691 573	75 021 767	63 611 491	337 361 801	652 349 315
Физические лица	16 867 108	296 787	9 144 525	4 636 145	6 630 888	6 290 280	6 173 080	70 631 502	120 670 315
Итого	49 885 846	30 478 490	111 654 070	88 902 712	63 822 461	83 312 047	83 258 286	511 046 263	1 022 360 175
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	(913)	(72 880)	(37 874)	(21 300)	(28 400)	(56 800)	(28 400)	(246 567)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 506 853)	(205 081)	(853 544)	(5 338 449)	(2 513 043)	(2 438 122)	(1 931 008)	(13 137 258)	(54 923 358)
Физические лица	(16 018 013)	(2 186)	(490 685)	(134 805)	(195 824)	(202 399)	(197 482)	(2 436 598)	(19 677 992)
Итого	(44 524 866)	(208 180)	(1 417 109)	(5 511 128)	(2 730 167)	(2 668 921)	(2 185 290)	(15 602 256)	(74 847 917)
Итого чистые ссуды	5 360 980	30 270 310	110 236 961	83 391 584	61 092 294	80 643 126	81 072 996	495 444 007	947 512 258

По состоянию на 1 января 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	-	34 210 339	105 796 265	-	11 153 112	12 932 405	25 508 945	118 112 320	307 713 386
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 342 394	1 580 718	13 499 072	50 160 789	77 294 866	68 805 704	60 532 594	467 062 103	763 278 240
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	39 584 851	35 825 793	129 040 293	55 491 491	96 218 418	89 000 927	93 082 187	660 110 320	1 198 354 280
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(82 468)	-	(85 000)	(20 000)	-	(15 000)	(202 468)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 574 915)	(133 518)	(1 016 038)	(3 302 820)	(3 729 326)	(2 273 645)	(3 404 075)	(12 122 425)	(47 556 762)
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)
Итого	(35 821 902)	(135 520)	(1 606 494)	(3 441 748)	(4 020 690)	(2 490 854)	(3 599 541)	(14 700 224)	(65 816 973)
Итого чистые ссуды	3 762 949	35 690 273	127 433 799	52 049 743	92 197 728	86 510 073	89 482 646	645 410 096	1 132 537 307

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Еврооблигации РФ	16 111 847	17 656 944
Облигации ОФЗ	6 756 063	7 116 844
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	6 325 668	7 990 561
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 273 052	9 074 736
Российские муниципальные облигации	-	837 281
Облигации, выпущенные иностранными организациями	-	239 851
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 466 630	42 916 217
Доли участия в уставном капитале организаций	1 230 104	1 230 104
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
акции нефинансовых организаций	111 112	111 112
акции финансовых организаций	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 924	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 182)	(1 138)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 742	1 344 786
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 811 372	44 261 003
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	4 772 838	3 256 940

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость бумаг данной категории не может быть надежно определена, то такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 октября 2016 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 96% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, 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 – 94%.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 35 466 630 тыс. руб. и 42 916 217 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 16 241 488 тыс. руб. и 10 346 259 тыс. руб. соответственно, заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 октября 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	4 772 838	-	4 772 838
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	4 772 838	-	4 772 838
	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	3 256 940	-	3 256 940
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 256 940	-	3 256 940

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги является незначительным и составляет 0,1% суммы активов Банка.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года по вложениям в долевые ценные бумаги в сумме 1 345 924 тыс. руб., по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов, оценка произведена в сумме фактических затрат по их приобретению. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

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

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

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Финансовая деятельность и страхование	1 234 741	1 234 785
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 742	1344 786

6.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются вложения в дочернюю организацию Банка ООО «ЮниКредит Лизинг»:

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

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери. На 1 октября и 1 января 2016 года резерв под обесценение инвестиций Банка в дочернюю компанию не создавался.

Участие Банка в капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» относится к категории существенных вложений в капитал финансовых организаций и участвует в расчете собственных средств (капитала) Банка (см. п.8.1 Пояснительной информации).

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Облигации ОФЗ	42 863 632	43 312 806
Еврооблигации РФ	15 657 113	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 520 745	43 312 806
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	22 434 481	11 697 229

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года диапазон процентных ставок по облигациям ОФЗ, удерживаемым до погашения, составляет 6,20%-12,32% и 6,20%-14,42% соответственно, срок погашения облигаций приходится на период с 2018 по 2028 год.

По состоянию на 1 октября 2016 года диапазон процентных ставок по еврооблигациям РФ, удерживаемым до погашения, составляет 4,5% и 4,875%, срок погашения наступает в 2022 и 2023 годах.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, входят в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, входят долговые ценные бумаги в сумме 15 124 426 тыс. руб. и 21 258 723 тыс. руб. соответственно, блокированные для использования в качестве залога по

привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Федеральным казначейством	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 октября 2016 года				
Облигации ОФЗ	10 228 854	11 081 851	991 486	22 302 191
Еврооблигации РФ	-	132 290	-	132 290
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	10 228 854	11 214 141	991 486	22 434 481
	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	10 997 979	699 250	11 697 229
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	10 997 979	699 250	11 697 229

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены ниже. На 1 января 2016 года сумма НМА и капитальных вложений в НМА приведена с учетом корректировки, раскрытой в п.5 Пояснительной информации.

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основные средства	26 611 090	26 600 740
Нематериальные активы	6 397 315	3 392 003
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	107 800	107 800
Итого основные средства и нематериальные активы	33 116 205	30 100 543
Амортизационные отчисления	(20 161 960)	(18 883 805)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	12 954 245	11 216 738
Капитальные вложения в основные средства	37 201	55 396
Капитальные вложения в нематериальные активы	220 700	2 397 883
Материальные запасы	194 359	176 401
За вычетом резервов на возможные потери	(48 672)	(52 540)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13 357 833	13 793 878

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка и ссудам.

6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 924 387	7 309 108
Средства в расчетах	<u>2 103 924</u>	<u>1 548 090</u>
	8 028 311	8 857 198
За вычетом резерва под обесценение	(1 982 763)	(1 697 213)
Итого прочие финансовые активы	<u>6 045 548</u>	<u>7 159 985</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	3 888 508	2 450 186
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	45 928	57 305
Авансы работникам	<u>4 118</u>	<u>4 011</u>
	3 938 554	2 511 502
За вычетом резерва под обесценение	(787 057)	(340 960)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>3 151 497</u>	<u>2 170 542</u>
Итого прочие активы	<u>9 197 045</u>	<u>9 330 527</u>

6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению Банка России № 312-П	-	38 220 675
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	<u>-</u>	<u>38 220 675</u>

По состоянию на 1 января 2016 года кредит в размере 20 000 000 тыс. руб. привлечен по ставке 11,87% годовых на срок до 9 марта 2016 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США (18 220 675 тыс. руб.) привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требований по кредитным договорам с юридическими лицами. Общая сумма заложенных прав требований в рублевом эквиваленте составляет 49 218 141 тыс. руб. залоговой стоимостью 45 020 328 тыс. руб. с учетом поправочных коэффициентов Банка России.

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты и депозиты	128 949 009	135 237 952
Корреспондентские счета и средства в расчетах	<u>7 217 841</u>	<u>7 029 625</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>136 166 850</u>	<u>142 267 577</u>

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входят субординированные кредиты, привлеченные Банком от единственного акционера ЮниКредит Банк Австрия АГ, в общей сумме 30 372 730 тыс. руб. и 50 988 730 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Срочные депозиты	632 656 604	744 277 408
Депозиты до востребования	188 840 215	167 033 051
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	821 496 819	911 310 459

6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	40 255 531	69 719 304
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 255 531	69 719 304

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в п.6.2 Пояснительной информации.

6.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

						1 октября 2016 года			
		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %		Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Облигации:									
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	286 300	10 286 300	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	27	836	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	08.08.2019	9,00	45 108	578	45 686	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	10,75	2 810 003	105 937	2 915 940	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	12 200	4 012 200	-
Итого выпущенные долговые обязательства						16 855 920	405 042	17 260 962	-

Для облигаций серии БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий 02-ИП, БО-11, БО-21 и БО-22 предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

Владельцы биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения биржевых облигаций в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Облигации серии 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 октября 2016 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 424 355

тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 2 924 355 тыс. руб. и денежные средства в размере 1 500 000 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 110,27%.

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

					1 января 2016 года				Сумма просрочен- ной задолжен- ности
		Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого		
Облигации:									
- Серия, номер	01-ИП	40700001B	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	126 932	5 126 932	-
- Серия, номер	БО-06	4B020600001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-07	4B020700001B	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-08	4B020800001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	134 447	6 601	141 048	-
- Серия, номер	БО-09	4B020900001B	26.02.2013	23.02.2016	8,15	70 771	3 474	74 245	-
- Серия, номер	БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	82 109	10 082 109	-
- Серия, номер	БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	2 239	192 057	-
- Серия, номер	БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	10,30	58 423	2 416	60 839	-
- Серия, номер	БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	12,00	2 810 003	29 799	2 839 802	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	133 989	4 133 989	-
Итого выпущенные долговые обязательства						32 263 462	719 779	32 983 241	-

На 1 января 2016 года размер ипотечного покрытия по облигациям серии 01-ИП и 02-ИП составляет 9 625 306 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 7 575 306 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составило 103,93%.

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	32 134 062	30 348 834
Средства в расчетах	598 562	466 425
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	405 042	719 779
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	66 961	506
Итого прочие финансовые обязательства	33 204 627	31 535 544
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	593 207	1 241 913
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	575 794	175 039
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	350 047	302 718
Доходы будущих периодов	270 339	332 341
Расчеты с прочими кредиторами	107 318	55 754
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 896 705	2 107 765
Итого прочие обязательства	35 101 332	33 643 309

6.14. Средства акционеров

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года средства акционеров Банка составляли 40 438 324 тыс. руб. и состояли из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

В отчетном периоде 2016 года и в 2015 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за девять месяцев 2016 года представлена ниже. Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	-	6 819 525
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-
Изменение резервов	10 058 714	121 557	44	-	2 620 834
в т.ч. восстановление резервов	(61 025 426)	(1 677 455)	(1 199)	-	(27 720 991)
в т.ч. досоздание резервов	71 084 140	1 799 012	1 243	-	30 341 825
Списание за счет резерва	(957 726)	(25 808)	-	-	(158 150)
Остаток на 1 октября 2016 года	75 866 161	1 015 238	1 182	-	9 282 209
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	74 847 917	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 006	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 015 238	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за девять месяцев 2015 года представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2015 года	48 267 027	669 311	27	-	6 298 144
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	17 589 337	237 573	-	-	583 410
в т.ч. восстановление резервов	(60 029 698)	(1 210 798)	(88)	-	(19 375 520)
в т.ч. досоздание резервов	77 619 035	1 448 371	88	-	19 958 930
Списание за счет резерва	(1 967 587)	(71 527)	-	-	(91 846)
Остаток на 1 октября 2015 года	63 888 777	835 357	27	-	7 789 708
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	63 030 794	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	22 626	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	835 357	-	-	-	-

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Доходы от операций с иностранной валютой	78 364 955	68 822 688
Расходы от операций с иностранной валютой	(81 663 804)	(66 585 714)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(3 298 849)	2 236 974
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 535 392 596	1 848 402 300
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 540 350 765)	(1 835 367 721)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(4 958 169)	13 034 579
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(8 257 018)	15 271 553

7.3. Налог на прибыль

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за девять месяцев 2016 и 2015 года приведены в следующей таблице:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Прибыль до налогообложения	12 162 002	7 445 204
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 394 619)	(2 131 505)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(922 452)	(763 746)
Расходы по другим налогам и сборам	(476 876)	(181 310)
Итого расходы по налогам	(2 793 947)	(3 076 561)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	9 368 055	4 368 643
прибыль от продолжающейся деятельности	9 415 625	4 339 811
(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	(47 570)	28 832

7.4. Информация о вознаграждении работникам

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

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	4 210 969	3 618 629
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 115 261	1 026 739
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	5 326 230	4 645 368

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 и 2015 года количество работников, принимающих риски, составляет 7 человек.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

8.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка 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») представлена ниже. Данные на 1 января 2016 года приведены с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Базовый капитал	133 694 800	127 325 793
Основной капитал	133 694 800	127 325 793
Дополнительный капитал	41 082 701	46 655 037
Собственные средства (капитал)	174 777 501	173 980 830

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал, в т. ч.:	133 694 800	127 325 793
Базовый капитал, в т. ч.	133 694 800	127 325 793
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	2 328 401	1 341 233
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	92 544 010	87 234 535
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	5 017 092	5 089 456
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	4 526 132	4 353 015
	490 960	736 441
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	41 082 701	46 655 037
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	4 522 836	-
Субординированные кредиты	30 372 730	40 472 418
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 187 135	6 182 619
Собственные средства (капитал)	174 777 501	173 980 830

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в период с 1 января 2014 года по 1 января 2018 года, учитываются существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой организации ООО «ЮниКредит Лизинг» (см. п.6.4.1 Пояснительной записки). С 1 января 2018 года применение данного показателя исключается. На 1 октября 2016 года существенные вложения в капитал дочерней финансовой компании включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала, в размере 490 460 тыс. руб. (40% от суммы вложений), на 1 января 2016 года – 763 441 тыс. руб. (60% от суммы вложений).

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

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

На 1 января 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств 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	<u>35 049 290</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>50 988 730</u>		

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 9 месяцев 2016 и 2015 года в составе капитала, представлена следующим образом:

	<u>9 месяцев 2016 года</u>	<u>9 месяцев 2015 год</u>
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<u>2 002 573</u>	<u>2 375 215</u>
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>2 002 573</u>	<u>2 375 215</u>

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 октября 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 октября 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	41 082 701
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	957 663 669	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	41 082 701
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		30 372 730	субординированные кредиты	X	30 372 730
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	13 357 833	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 715 679	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 715 679	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 715 679
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 810 453	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 810 453
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	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		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 октября 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 098 564	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 поштатному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая осудная 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	1 074 221 117	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	490 960

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	41 231 909
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 053 578 036	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	46, 47	46 655 037
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		50 988 730	из них: субординированные кредиты	X	40 472 418
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	13 793 878	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 741 206	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 741 206	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 741 206
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 611 809	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 611 809
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 435 513	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	1 435 513	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 267 768	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	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	1 242 093 810	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	736 441

8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Расчет активов Банка, 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»).

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 139 553 426	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 139 553 426	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 147 281 469	1 344 587 661

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 октября 2016 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 147 281 469	1 139 553 426	1 139 553 426
Кредитный риск	913 047 748	905 319 705	905 319 705
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	55 223 092	55 223 092	55 223 092
Рыночный риск	65 232 091	65 232 091	65 232 091
Операционный риск	113 778 538	113 778 538	113 778 538

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

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе	1 344 587 661	1 336 859 387	1 336 859 387
Кредитный риск	1 071 734 394	1 064 006 120	1 064 006 120
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	78 904 820	78 904 820	78 904 820
Рыночный риск	91 815 522	91 815 522	91 815 522
Операционный риск	102 132 925	102 132 925	102 132 925

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже. Значения нормативов на 1 января 2016 года рассчитаны с учетом корректировок, раскрытых в п.5 Пояснительной информации.

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2016 года	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	15,2	10	12,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	11,7	5	9,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11,7	6	9,5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком 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.

8.3. Информация о показателе финансового рычага

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал	133 708 540	127 325 793
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 482 362 043</u>	<u>1 630 219 692</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>9,0</u>	<u>7,8</u>

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

9.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Политики и процедуры управления рисками 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 подвержен Банк. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

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

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

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

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску (совокупный предельный размер риска, который Банк готов 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.
- 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 эскапируется по соответствующим уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики под мониторингом влечет рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на Комитет по управлению активами и пассивами / Специальный кредитный комитет, а затем на Правление Банка и соответствующие линии компетенции 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 группы ЮниКредит, 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 Правлению Банка с последующим информированием Наблюдательного совета Банка и ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В отчетном периоде 2016 года в Банке была разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России и группы ЮниКредит. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике. Сценарии и результаты стресс-тестирования ежеквартально выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка.

В рамках внедрения требований Базель II в отчетном периоде 2016 года Банк продолжал планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков. Кроме того, продолжались работы по усовершенствованию моделей и процессов в рамках требований ВПОДК, развитию плана восстановления финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайной ситуации в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами, а также дальнейшему повышению качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективного агрегирования данных и отчетности по рискам.

По сравнению с 2015 годом политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, в отчетном периоде 2016 года не изменилась.

9.2. Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера (далее – «кредиты»). Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

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

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

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска.

Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.

- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Заявки на получение займов/кредитов от клиентов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок по кредитным сделкам сегмента малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей, а также рассмотрением и одобрением кредитных заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся не реже 2-х раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

В 2015 году и в отчетном периоде 2016 года все кредитные сделки корпоративных клиентов рассматривались и одобрялись коллегиальными уполномоченными органами Банка (кредитными комитетами).

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение кредитов 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 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 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 Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск-стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

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

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

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

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

Основные виды полученного залогового обеспечения Банка 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.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Все сделки, подверженные страновому риску, должны покрываться соответствующим страновым лимитом. Значение установленных лимитов подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется на ежедневной основе. Банк также отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 октября 2016 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составил 16,4%, на 1 января 2016 года – 22,9% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%.

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

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.

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

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

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №139-И») и включенном в требования к собственным средствам (капиталу) Банка.

	Риск-вес	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	85 468 198	-	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	276 417 388	55 283 478	391 485 107	78 293 021
Активы 3-й группы риска	50%	86 672	43 336	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	623 510 256	623 510 255	714 713 135	714 713 135
Активы 5-й группы риска	150%	11 826	17 739	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	60 577 110	84 300 691	63 343 992	93 334 428
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	28 315 921	7 299 378	13 439 497	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	463 383 392	93 316 359	536 468 161	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	50 125 131	49 276 512	65 140 857	63 977 305

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами с 1 октября 2015 года Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, и по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ») с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции №139-И, то есть с учетом неттинга.

9.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

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

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
1 октября 2016 года					
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 198 812	27 218 188	5 260 436	-	32 478 624
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	16 717 668	16 717 668	928 838	-	17 646 507
Итого	61 916 480	43 935 856	6 189 274	-	50 125 131

1 января 2016 года	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциаль- ный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	54 017 516	36 940 950	5 404 172	-	42 345 122
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	21 809 279	21 809 279	986 456	-	22 795 735
Итого	75 826 795	58 750 229	6 390 628	-	65 140 857

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

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 октября 2016 года	27 218 188	45 198 811	0,6
1 января 2016 года	36 940 950	54 017 516	0,7

9.4. Управление страновым риском

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

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

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

С одной стороны, Банк как резидент Российской Федерации является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). В настоящее время главным источником странового риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках. С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями группы ЮниКредит, а также соответствующими требованиями регулирующих органов Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов, установленных группой ЮниКредит.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях, и сделок с ПФИ, значительная доля которых приходится на страны ОЭСР.

9.5. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. В отчетном периоде 2016 и 2015 года сделки по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами не проводились.

9.6. Управление риском ликвидности

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

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Подход Банка 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 Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка 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 Банком 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 банковской системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до 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 Банка, 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 Банке 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 Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования. Дополнительно с 2015 года Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

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

Для анализа структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности; отчеты формируются ежедневно и предоставляются КУАП на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

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

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

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк 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 жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года:

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Денежные средства	8 845 845	-	-	-	-	-	9 845 845
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	38 384 172	-	-	-	-	-	38 384 172
в том числе обязательные резервы	5 611 235	-	-	-	-	-	5 611 235
Средства в кредитных организациях	31 376 742	-	-	-	-	-	31 376 742
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	150 973 515	68 863 006	46 282 536	61 916 480	330 855	1 093 557	63 340 892
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	-	-	135 464 181	379 766 006	174 851 291	957 000 535
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 081 235	2 224 956	498 350	2 764 502	4 928 880	25 216 625	36 690 528
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 509 307	55 685 026	59 194 333
Прочие активы	-	-	-	10 618 115	-	13 357 833	13 357 833
Всего активов	231 721 509	72 087 962	46 778 886	210 763 278	388 533 028	270 084 332	1 219 898 995
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	76 076 423	14 876 316	-	572 149	5 534 897	37 027 657	134 087 442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 892 815	73 286 078	83 576 813	94 322 283	311 347 814	84 788 577	807 194 380
в том числе вклады физических лиц	49 282 081	31 594 889	23 407 079	21 564 267	21 170 889	24 898 074	171 947 379
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 255 531	-	-	-	-	-	40 255 531
Выпущенные долговые обязательства	-	12 810 003	-	45 917	4 000 000	-	16 865 920
Прочие обязательства	29 107 408	-	-	-	-	8 102 772	37 210 180
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	6 754 327	100 972 397	83 576 813	94 940 349	320 882 711	109 899 006	6 754 327
Средства акционеров (участников)	332 086 504	-	-	-	-	-	1 042 357 780
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	7 837	7 837
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	63 345	-	-	-	-	3 393 321	3 393 320
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	(923 908)	(860 563)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 155 134	-	-	-	-	6 187 135	6 187 135
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 477 586	-	-	-	-	84 393 697	92 548 831
Всего источников собственных средств	10 696 064	-	-	-	-	6 890 469	9 368 055
Итого обязательств	342 782 568	100 972 397	83 576 813	94 940 349	320 882 711	140 386 875	151 082 939
Чистая позиция	(111 061 059)	(28 884 435)	(36 797 927)	115 822 929	67 650 317	250 285 881	1 193 440 719
Совокупный разрыв ликвидности	(111 061 059)	(139 945 494)	(176 743 421)	(80 920 492)	6 729 825	19 718 451	26 448 276

Как видно из таблицы выше по состоянию на 1 октября 2016 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 176 743 421 тыс. руб. в периоде от трех до шести месяцев. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников превышает 300 000 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Денежные средства							
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14 363 315	-	-	-	-	-	14 363 315
в том числе обязательные резервы:	12 253 541	-	-	-	-	-	12 253 541
Средства в кредитных организациях	3 874 857	-	-	-	-	-	3 874 857
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 982 694	-	-	-	-	-	21 982 694
Чистая созданная задолженность	-	2 391 205	-	75 826 795	319 228	940 854	79 478 082
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	370 121 364	43 288 340	98 806 052	181 554 341	261 982 708	174 298 968	1 130 151 773
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	613 583	3 109 068	1 180 184	885 084	9 974 097	28 449 046	44 011 062
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	43 586 324	43 586 324
Прочие активы	-	-	-	12 620 377	-	14 721 012	14 721 012
Всего активов	419 334 497	48 788 613	99 986 236	270 786 597	272 276 033	261 546 204	1 372 718 180
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	79 179 232	38 220 675	1 123 650	291 944	25 734 657	35 642 057	38 220 675
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 533 960	300 000	103 194 143	146 509 572	318 995 747	123 363 265	142 271 540
в том числе вклады физических лиц	24 871 800	56 395 161	25 203 044	47 236 352	10 899 888	43 634 331	908 991 848
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 719 304	23 895 122	-	-	-	-	175 740 537
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	34 793 140	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	68 719 304
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	1 128 221	32 263 462
Всего обязательств	5 322 875	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	160 133 543	5 322 875
Средства акционеров (участников)	349 549 511	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	160 133 543	1 233 711 065
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Резервный фонд	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	3 393 320	3 393 320
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	(2 471 701)	(2 514 533)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 852 856	-	-	-	-	6 182 619	6 182 619
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 513 312)	-	-	-	-	84 393 697	87 246 553
Всего источников собственных средств	1 296 712	-	-	-	-	8 815 358	5 302 046
Итого обязательства	350 845 223	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	138 739 454	140 056 166
Чистая позиция	68 489 274	(56 332 441)	(4 521 375)	106 116 655	(77 454 371)	298 892 997	1 373 767 231
Совокупный разрыв ликвидности	68 489 274	12 156 833	7 635 458	113 752 113	36 297 742	(1 049 051)	-

9.7. Управление рыночным риском

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка 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 Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

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

Банк 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 Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Банком 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 Банк 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 Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Банк также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), которая 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. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком 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.

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

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

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

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

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
VAR с учетом всех рисков	1 940 485	1 801 889
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 705 756	1 424 363
VAR с учетом риска изменения спреда	1 737 314	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	5 537	18 807

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
VAR с учетом всех рисков	1 934 430	1 779 617
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 574 318	1 392 237
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	1 765 208	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
VAR с учетом всех рисков	129 220	229 060
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	123 891	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	11 786	26 654
VAR с учетом валютного риска	5 537	18 807

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) Банка:

Наименование показателя	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	4 526 991	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	691 577	343 489
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск ($PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$)	<u>65 232 091</u>	<u>91 815 522</u>

¹ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

² Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

9.8. Управление процентным риском

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

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

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

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

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

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

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

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

1 октября 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 132)	(3 226)	(2 736)	(17 016)	(2 676)	(28 786)
Долл. США	728	428	(767)	(213)	(459)	(283)
Евро	152	127	(321)	52	(38)	(28)
Сумма всех валют по модулю	4 022	3 841	3 879	17 314	3 176	29 234

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(839)	(3 889)	(918)	(20 477)	(3 026)	(29 149)
Долл. США	1 718	433	(123)	939	(225)	2 742
Евро	(25)	302	(17)	(68)	(41)	151
Сумма всех валют по модулю	2 596	4 720	1 100	21 532	3 296	32 206

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

1 октября 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 298)	(4 013)	(3 845)	(16 937)	(2 550)	(29 643)
Долл. США	648	157	(708)	(194)	(459)	(556)
Евро	26	103	(247)	103	(38)	(53)
Сумма всех валют по модулю	2 985	4 334	4 853	17 298	3 050	30 449

1 января 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(778)	(2 487)	(834)	(20 294)	(2 809)	(27 202)
Долл. США	1 406	541	(406)	982	(222)	2 301
Евро	9	267	2	9	(41)	246
Сумма всех валют по модулю	2 207	3 404	1 285	21 367	3 077	29 998

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

1 октября 2016 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(834)	787	1 109	(79)	126	857
Долл. США	80	271	(59)	(19)	-	273
Евро	126	24	(74)	(51)	-	25
Сумма всех валют по модулю	1051	1083	1 246	192	126	1 215

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

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У (не аудировано).

По состоянию на 1 октября 2016 года:

	Временные интервалы										Начувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Денежные средства,											
в том числе											
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 921 867
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 584 682
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,											
в том числе											
в рублях	2 415 348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 323 774
в долларах США	2 415 348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 311 601
Судная задолженность,											
в том числе:											
кредитных организаций,	318 810 381	241 251 078	47 924 098	108 428 703	164 808 970	37 925 694	51 166 427	8 488 426	5 902 110	4 871 382	2 659 268
в том числе:											
в рублях	139 676 980	25 336 755	2 433 643	10 176 313	82 565 819	1 711 084	-	-	-	-	-
в долларах США	41 736 922	2 023 190	1 869 753	6 692 529	2 370 538	-	-	-	-	-	-
в долларах США	86 960 611	23 306 761	563 890	3 483 784	80 195 281	1 711 084	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,											
в том числе											
в рублях	176 343 525	208 225 822	34 998 459	79 351 669	53 728 863	17 851 769	28 491 942	1 856 271	472 390	-	12 298 150
в долларах США	51 524 082	25 607 231	18 351 421	46 871 381	52 511 472	16 255 376	27 202 975	797 545	472 390	-	6 919 590
в долларах США	114 838 040	152 852 587	15 394 374	30 322 978	795 331	1 102 844	685 090	263 625	-	-	4 388 448
физических лиц, в том числе											
в рублях	2 789 876	7 688 501	10 491 996	18 900 721	28 515 288	18 362 841	22 674 485	6 632 155	5 429 720	4 871 382	2 659 268
в долларах США	2 495 720	7 113 606	9 998 541	18 512 768	27 849 622	17 804 794	21 671 769	5 787 329	4 583 057	4 387 142	2 436 037
Вложения в ценные бумаги,											
в том числе											
в рублях	280 058	420 920	441 851	343 379	606 928	512 860	919 055	767 887	803 404	468 018	205 988
в долларах США	-	155 028	980 900	1 967 783	5 287 376	1 773 512	20 070 641	12 569 998	21 537 087	6 627 824	38 234 205
Прочие активы, в том числе											
в рублях	-	154 544	472 087	1 596 612	5 281 991	1 768 127	20 059 871	3 643 777	15 674 894	6 627 824	22 915 060
в долларах США	-	484	508 813	372 171	5 385	5 385	10 770	8 926 221	5 862 203	-	15 319 145
Основные средства и нематериальные активы,											
в том числе											
в рублях	8 485	21 850	119 889	27 190	-	-	-	-	-	-	13 685 766
в долларах США	5 701	16 281	457	27 190	-	-	-	-	-	-	13 685 766
в долларах США	2 784	5 569	119 432	-	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
Валютно-процентные swap, в том числе											
в рублях	49 486 225	69 024 488	596 050	4 927 500	-	12 975 600	-	-	-	-	-
в долларах США	24 930 300	44 421 250	596 050	4 927 500	-	12 975 600	-	-	-	-	-
Процентные swap, в том числе	8 961 819	24 603 238	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	191 401 254	222 576 278	48 479 689	76 735 489	84 254 489	122 896 900	6 270 214	11 747 407	1 515 794	-	-
в долларах США	65 271 000	95 563 721	500 000	22 415 893	-	4 500 000	2 000 000	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	107 987 719	119 810 916	39 473 813	52 547 539	81 631 844	118 042 489	3 915 803	11 747 407	1 515 794	-	-
	562 351 660	533 028 722	98 100 626	192 086 665	254 351 835	175 571 706	77 507 282	32 805 831	28 954 991	11 499 206	2 659 268
											216 613 271
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства кредитных организаций, в том числе											
в рублях	75 201 327	52 784 824	1 126 664	3 341 595	313 002	69 241	109 032	109 447	-	-	7 217 841
в долларах США	69 788 110	14 757 492	19 453	45 423	70 253	69 241	109 032	109 447	-	-	6 019 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 322 774	37 418 821	875 154	3 047 962	-	-	-	-	-	-	654 824
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	178 811 197	56 486 911	67 102 533	59 096 164	170 746 373	111 232 915	4 683 397	76 051	302 017	6 958	164 882 775
в рублях	16 965 115	3 708 900	5 041 343	-	-	-	-	-	-	-	163 553 392
в долларах США	13 529 170	2 557 415	1 710 460	-	-	-	-	-	-	-	64 918 281
депозиты и юридических лиц, в том числе	2 520 869	643 304	642 640	-	-	-	-	-	-	-	45 671 734
в рублях	143 493 001	24 836 270	41 699 247	53 269 093	152 224 678	108 176 028	1 087 254	-	1 561	-	1 329 383
в долларах США	103 880 824	5 241 367	4 354 992	1 873 734	432 980	300 730	613 789	-	-	-	1 301 644
аклады (депозиты) физических лиц, в том числе	39 552 995	18 972 888	33 011 539	51 209 045	151 692 432	107 875 298	473 465	-	-	-	26 527
в рублях	18 353 081	27 941 741	20 361 943	15 827 071	18 521 695	3 056 887	3 596 143	76 051	300 456	6 958	-
в долларах США	8 213 096	10 498 465	11 904 008	10 537 165	6 510 217	2 150 325	581 925	1 643	251	53	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	6 661 201	14 257 147	6 463 454	3 777 471	9 988 370	675 248	2 418 274	49 135	273 700	1 426	-
в рублях	-	552 343	292 107	13 056 323	492 640	4 000 000	-	-	-	-	-
в долларах США	-	552 343	292 107	13 056 323	492 640	4 000 000	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительный к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
Прочие заемные средства, в том числе	43 596	50 319	77 546	51 547	3 000	1 350	-	-	-	-	-
в рублях	33 843	38 603	54 442	51 298	3 000	1 350	-	-	-	-	-
в долларах США	1 389	2 779	16 014	-	-	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Валютно-процентные swaps, в том числе	56 344 947	79 756 352	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	47 484 660	54 947 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	233 243 911	284 537 284	26 006 710	77 842 786	36 696 268	47 050 174	16 062 078	34 167 029	9 378 978	473 686	-
в рублях	14 300 000	22 507 500	20 972 000	48 310 200	28 341 000	41 153 300	12 881 000	1 322 000	-	-	-
в долларах США	199 945 574	251 184 792	1 136 846	27 505 353	6 157 915	5 684 227	2 968 431	32 703 264	9 378 978	473 686	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	543 644 978	474 168 033	94 605 560	163 388 416	208 251 281	162 353 680	20 854 507	34 362 527	9 680 995	480 644	405 846 963
Совокупный ГЭП	16 706 672	58 860 689	3 495 066	28 698 250	46 100 654	13 218 026	56 652 775	(1 546 696)	19 273 996	11 018 562	2 659 268
Изменение чистого процентного дохода:											
+ 400 базисных пунктов	717 064	1 961 944	87 377	286 983							
- 400 базисных пунктов	(717 064)	(1 961 944)	(87 377)	(286 983)							
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500							

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Временные интервалы										Неумень- шенные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 1 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Денежные средства,											
в том числе											
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 334 927
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 836 517
Средства на											
корреспондентских счетах											
в кредитных организациях,											
в том числе											
в рублях	5 045 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 207 569
в долларах США	5 992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 835 786
Ссудная задолженность,											
в том числе:											
кредитных организаций,	4 972 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816 153
в рублях	507 650 825	227 662 537	84 736 234	90 723 233	127 084 665	147 398 102	58 473 005	12 554 602	5 811 141	5 333 858	17 793 244
в долларах США	188 430 921	26 610 899	21 048 733	8 779 017	14 365 857	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-
в том числе:	63 265 511	-	9 854 497	2 509 168	2 259 284	-	-	-	-	-	-
в долларах США	111 605 728	26 102 283	9 978 200	6 238 186	12 090 915	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,											
в том числе	315 722 177	191 082 715	48 960 144	58 922 527	81 602 225	29 874 522	34 650 583	2 673 592	121 497	-	12 461 422
в рублях	71 033 827	25 204 766	35 045 315	47 512 186	43 420 069	20 661 403	32 191 932	2 573 592	121 497	-	5 225 458
в долларах США	233 352 817	135 104 088	10 449 438	6 447 882	34 745 298	6 675 335	1 664 184	-	-	-	6 507 404
Физических лиц, в том числе	3 497 727	9 968 923	14 727 357	23 121 689	31 116 583	18 017 869	20 090 192	9 981 010	5 689 644	5 333 858	2 069 893
в рублях	3 205 797	9 447 181	13 526 090	22 526 727	30 146 126	17 169 087	18 669 297	8 777 710	4 508 302	4 132 315	1 648 018
в долларах США	291 839	444 911	980 741	543 281	899 356	792 530	1 284 037	1 099 231	1 105 215	1 184 483	5 009 297
Вложения в ценные бумаги,											
в том числе	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	47 925 277
в рублях	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	29 611 720
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 215 963
Прочие активы, в том числе	815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 587 270
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 255 430
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 528 394
Освоенные средства и нематериальные активы,											
в том числе	6 464	7 609	40 781	38 564	135 937	-	-	-	-	-	11 406 107
в рублях	3 251	1 183	31 142	19 266	135 937	-	-	-	-	-	11 406 107
в долларах США	3 213	6 426	9 639	19 278	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
Валютно-процентные swap, в том числе	37 338 820	47 389 698	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	16 525 350	8 176 985	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	3 280 086	35 227 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swap, в том числе	206 767 661	260 027 582	110 595 992	138 894 634	124 066 420	94 426 060	75 759 198	398 488	15 305 367	-	-
в рублях	57 560 100	76 083 100	6 060 342	8 957 500	500 000	-	-	-	-	-	-
в долларах США	146 348 462	179 593 015	88 598 210	124 119 238	116 393 672	93 071 208	75 360 712	-	15 305 367	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	756 810 393	536 436 613	195 696 693	238 756 354	254 632 768	248 442 291	149 412 268	23 774 623	39 979 421	11 212 758	2 069 893
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства кредитных организаций, в том числе	77 477 381	95 419 366	364 413	189 495	-	-	21 100	-	-	-	6 905 192
в рублях	72 158 302	20 300 000	-	-	-	-	21 100	-	-	-	5 306 390
в долларах США	5 319 079	58 159 180	364 413	189 495	-	-	-	-	-	-	555 586
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:											
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	14 850 702	3 361 434	2 526 639	4 113 424	-	-	-	-	-	-	142 372 608
в рублях	8 571 208	2 057 106	1 258 249	-	-	-	-	-	-	-	58 827 535
в долларах США	3 627 931	659 862	662 738	3 935 666	-	-	-	-	-	-	33 050 457
депозиты и юридические лиц, в том числе	105 091 254	16 534 665	68 256 930	109 581 694	162 264 601	277 659 799	100 583 568	-	-	-	-
в рублях	77 817 649	12 713 408	27 638 026	6 915 833	944 164	3 837	780 974	-	-	-	-
в долларах США	26 289 659	3 295 857	39 265 632	101 801 094	161 111 467	277 626 672	99 802 594	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	16 289 350	22 907 438	24 158 797	47 998 645	4 393 731	2 338 203	1 002 807	351 929	69 345	10 071	-
в рублях	9 812 147	12 740 616	12 199 014	10 798 149	1 884 895	1 830 738	257 454	546	1 130	196	-
в долларах США	4 472 014	7 576 570	8 311 195	29 552 622	1 620 118	342 700	520 972	89 273	36 482	2 753	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-
в рублях	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Временные интервалы

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
Прочие заемные средства, в том числе											
в рублях	75 416	77 803	93 715	90 751	6 739	-	-	-	-	-	-
в долларах США	63 595	49 694	77 162	68 577	1 450	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в том числе	6 344	16 756	4 810	9 621	5 289	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Валютно-процентные swaps, в том числе	45 831 301	55 370 431	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	43 041 899	21 897 607	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	190 433 908	466 090 216	98 485 948	110 213 443	63 766 605	37 754 008	25 479 052	10 225 182	23 402 161	364 414	-
в рублях	6 557 500	12 922 600	21 331 100	34 450 000	26 032 200	30 341 000	16 004 300	1 452 000	-	-	-
в долларах США	180 788 217	440 336 367	61 221 468	74 727 379	35 056 579	5 101 789	9 474 752	8 454 393	23 322 464	364 414	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	450 059 312	670 860 995	197 447 622	288 950 525	230 431 676	321 752 010	127 086 527	10 577 111	23 471 506	374 485	397 037 121
Совокупный ГЭП	306 751 081	(134 424 382)	(1 750 929)	(50 194 171)	24 201 092	(73 309 719)	22 325 741	13 197 512	16 507 915	10 838 273	2 069 893
Изменение чистого процентного дохода:											
+ 400 базисных пунктов	11 758 382	(4 480 634)	(43 773)	(501 942)							
- 400 базисных пунктов	(11 758 382)	4 480 634	43 773	501 942							
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500							

9.9. Управление риском инвестиций в долговые инструменты

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

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

В Банке осуществляется контроль над риском изменения кредитного спреда в разрезе портфелей: торговый, доступный для продажи, инвестиционный. Разработанная система лимитов и метрик риска изменения кредитного спреда позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

Для управления риском изменения кредитного спреда в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

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

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

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

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

9.10. Управление валютным риском

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

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- 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 Группы ЮниКредит;
- учет валютных факторов риска при 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 валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 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). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

9.11. Управление операционным риском

Банк 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 Банка. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками Юридического департамента.

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

Правление Банка несет ответственность за организацию, управление и контроль за системой управления операционными рисками.

К основным функциям Правления относится:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, 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 по тексту – «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 в том числе включают:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- 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.

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

В настоящее время для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска Банк 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 группы ЮниКредит 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 Банка 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 группы ЮниКредит.

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

Наименование показателя	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	182 045 664	163 412 674
чистые непроцентные доходы	86 342 792	78 810 229
Операционный риск	95 702 872	84 602 445
	<u>9 102 283</u>	<u>8 170 634</u>

9.12. Управление риском потери деловой репутации

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

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

Основные принципы управления репутационным риском аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском. В соответствии с требованиями группы ЮниКредит Банк 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 Банка репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка.

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

Банк минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком 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 Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания рейтинга, который присвоен Банку ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик группы ЮниКредит, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

Помимо изложенного выше в рамках системы внутреннего контроля Банк 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 Банке разработаны и введены в действие «Правила внутреннего контроля, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также назначены ответственные сотрудники, которые отвечают за реализацию указанных Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и программ их осуществления.

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

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых. Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги компаниям малого и среднего бизнеса и частным лицам, в том числе кредитование, услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.

Прочая деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом сегменте анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности, и подготавливается в том же порядке, что и финансовая отчетность по МСФО.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому в выручке сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Банка.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
АКТИВЫ		
КИБ	865 083 101	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	112 467 187	120 721 231
Прочая деятельность	257 508 562	264 013 511
Итого активы	1 235 058 850	1 400 422 826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	760 735 842	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	214 196 062	224 639 697
Прочая деятельность	83 353 311	156 961 486
Итого обязательства	1 058 285 215	1 237 488 406

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев 2016 года (на 1 октября 2016 года).

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	21 182 747	5 695 991	5 614 391	32 493 129
Межсегментные доходы/(расходы)	1 926 602	1 455 801	(3 382 403)	-
Чистый процентный доход	23 109 349	7 151 792	2 231 988	32 493 129
Чистый комиссионный доход	1 604 867	2 914 748	(7 255)	4 512 360
Дивидендный доход	-	-	4	4
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 506 564	796 642	15 596	2 318 802
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	255 279	-	-	255 279
Операционные доходы	26 476 059	10 863 182	2 240 333	39 579 574
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(9 218 581)	(2 596 693)	-	(11 815 274)
Чистые доходы от финансовой деятельности	17 257 478	8 266 489	2 240 333	27 764 300
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 735 881)	(7 219 259)	(1 058 346)	(13 013 486)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	5 716	5 716
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	12 521 597	1 047 230	1 187 703	14 756 530
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(3 092 171)
Прибыль				11 664 359

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев 2015 года (на 1 октября 2015 года).

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с внешними контрагентами	18 596 684	8 129 894	2 493 791	29 220 369
Межсегментные доходы/(расходы)	957 870	(337 619)	(620 251)	-
Чистый процентный доход	19 554 554	7 792 275	1 873 540	29 220 369
Чистый комиссионный доход	960 845	2 072 345	(80 254)	2 952 936
Дивидендный доход	-	-	3	3
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 250 749	1 071 614	(301 931)	3 020 432
Прибыль от выбытия финансовых активов	(143 538)	27 784	-	(115 754)
Операционные доходы	22 622 610	10 964 018	1 491 358	35 077 986
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(7 787 262)	(2 657 465)	-	(10 444 727)
Чистые доходы от финансовой деятельности	14 835 348	8 306 553	1 491 358	24 633 259
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 922 197)	(6 457 570)	(463 686)	(10 843 453)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	5 815	5 815
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 913 151	1 848 983	1 033 487	13 795 621
Расход по налогу на прибыль				(2 781 154)
Прибыль				11 014 467

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы РСБУ	1 209 822 856	1 375 081 879
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	31 990 081	32 484 569
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 703 062	998 710
Корректировка на переоценку по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(100 782)	(2 932 771)
Корректировка по отложенному и текущему налогу на прибыль	(536 477)	(1 445 818)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 641 344)	(3 428 892)
Корректировка стоимости основных средств и НМА	(2 720 329)	(3 308 000)
Корректировки, относящиеся к неттингу по кредитному портфелю (синдикации, факторинг)	(7 141 890)	(621 742)
Прочие активы	<u>1 683 963</u>	<u>3 594 891</u>
Активы МСФО	<u>1 235 058 850</u>	<u>1 400 422 826</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 209 822 566	1 375 081 879
Собственные средства	25 690 696	22 882 843
Отложенное и текущее налоговое обязательство	6 815 788	5 014 228
Корректировка по операционным расходам	2 982 907	1 915 285
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 653 363	404 256
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(547 537)	(1 168 695)
Корректировка резервов на возможные потери	(6 754 327)	(5 322 875)
Прочие обязательства	<u>(5 604 606)</u>	<u>1 615 905</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 235 058 850</u>	<u>1 400 422 826</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам девяти месяцев 2016 и 2015 года:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Финансовый результат РСБУ	9 368 055	4 368 643
Корректировка по резервам на возможные потери	2 021 870	761 281
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	1 164 697	(1 976 458)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	1 011 750	(2 350 745)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	455 246	3 704 139
Начисленный и отложенный налог на прибыль	(298 224)	228 027
Корректировка по резервам под обесценение ссуд	(443 202)	6 474 649
Прочее	(1 615 833)	(195 069)
Финансовый результат МСФО	11 664 359	11 014 467

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 25 ноября 2011 года N 160н. В соответствии с данным стандартом стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Данные кредитные организации готовят доступную внешним пользователям финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

- Группа 1 – ЮниКредит Банк Австрия АГ и ЮниКредит С.п.А;
- Группа 2 – прочие организации, находящиеся под контролем группы ЮниКредит;
- Ключевой управленческий персонал (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2016 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	136 593	5 093 700	5 230 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 803 836	13 913 331	17 717 167
Чистая ссудная задолженность	147 831 708	13 418 450	161 250 158
Прочие активы	1 065 508	1 131 899	2 197 407
Обязательства			
Средства кредитных организаций	59 176 968	224 803	59 401 771
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	762 787	762 787
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 681 643	15 299 778	23 981 421
Прочие обязательства	99 205	15 116	114 321
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	501 091	501 091
Безотзывные обязательства	175 951 189	940 189 823	1 116 141 012
Выданные гарантии и поручительства	11 541 100	1 053 684	12 594 784

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	48 448	25 863 625	25 912 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 750 332	11 201 254	16 951 586
Чистая ссудная задолженность	137 632 010	26 094 197	163 726 207
Прочие активы	1 542 122	1 268 829	2 810 951
Обязательства			
Средства кредитных организаций	41 118 126	323 520	41 441 646
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	876 766	876 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 343 101	13 685 206	17 028 307
Прочие обязательства	177 706	21 907	199 613
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	500 051	500 051
Безотзывные обязательства	196 250 797	784 867 900	981 118 697
Выданные гарантии и поручительства	7 847 003	1 297 559	9 144 526

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2016 года, представлены ниже:

	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	5 031 867	2 135 073	7 166 940
Процентные расходы	(3 250 138)	(89 821)	(3 339 959)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(112 889)	(112 889)
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	17 873 374	4 466 303	22 339 677
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	409 711	(1 032 158)	(622 447)
Комиссионные доходы	102 919	80 949	183 868
Комиссионные расходы	(254 523)	(63 360)	(317 883)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(5 810)	(5 810)
Прочие операционные доходы	1 817	937	2 754
Операционные расходы	-	(1 163)	(1 163)

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2015 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	3 613 179	824 821	4 438 000
Процентные расходы	(2 185 354)	(121 160)	(2 323 104)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(38 371)	(38 371)
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами	8 128 404	1 966 768	10 095 172
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	1 354 539	(764 664)	589 875
Комиссионные доходы	27 008	64 981	91 989
Комиссионные расходы	(260 772)	(49 863)	(310 635)
Изменение резерва по прочим потерям	-	1 852	1 852
Прочие операционные доходы	2 064	1 987	3 961
Операционные расходы	(2 163)	(10 874)	(13 037)

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 325 420 тыс. руб. и 318 047 тыс. руб. соответственно. За девять месяцев 2016 и 2015 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 10 935 тыс. руб. и 8 295 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 142 825 тыс. руб. и 110 914 тыс. руб. соответственно (см. п.7.4 Пояснительной информации).

И.о. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

10 ноября 2016 года

