

Банковская группа
Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

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

по состоянию на 1 апреля 2017 года

СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2017 ГОДА	3
СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	5
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2017 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	7
1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	8
2.1. Сведения об участниках	8
2.2. Операционная среда	10
3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	10
3.1. Структура органов и подразделений, осуществляющих управление рисками	10
3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом	12
4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	13
4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)	13
4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска	18
4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)	18
4.4. Информация о показателе финансового рычага	20
5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	20
5.1. Кредитный риск	20
5.1.1. Политика и организация работы по управлению кредитным риском	20
5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля	22
5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	34
5.1.4. Величина кредитного риска	36
5.2. Риск ликвидности	36
5.2.1. Норматив краткосрочной ликвидности	41
5.3. Рыночный риск	44
5.4. Процентный риск	47
5.5. Риск инвестиций в долговые инструменты	52
5.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги	52
5.7. Валютный риск	54
5.8. Операционный риск	54
5.9. Сведения об обремененных и необремененных активах	55
5.10. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	57
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	57

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности ¹		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иден- тифика- цион- ный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	56 552 443	1, 2	66 327 007	
2	Средства в кредитных организациях	5	60 380 281	3	53 156 792	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2, 7	39 715 453	4	58 079 237	
3.1	производные финансовые инструменты	7	39 018 760	4.1	57 365 126	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	696 693	4.2	714 111	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	17 102 843	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	2 237 565	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	265 963 947	6.1	262 292 378	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	634 120 910	6.2	609 606 962	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	51 217 314	7	81 762 078	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	19	-	12	1 495 687	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	6 299 542	13, 14	11 042 984	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	29 398 006	9	-	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	6 863 967	11	6 335 309	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	18	6 863 967	11.2	6 335 309	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	17	5 124 310	10	20 612 635	
16	Всего активов	21	1 174 976 581	15	1 170 711 069	

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

Обязательства						
17	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
18	Средства кредитных организаций	22	60 264 951	17	64 066 154	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28	842 527 905	18	819 466 024	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	4 046 821	23.2	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	16 222 652	19	32 815 224	
21.1	производные финансовые инструменты	25	16 222 652	19.1	28 747 144	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	4 068 080	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	26	12 271 637	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	27	(451 890)	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	29	6 434 571	20	6 346 937	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	32	11 386 546	22, 23	41 275 786	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	30, 31	7 834 776	21	3 473 841	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	873 387	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	27 119 724	17	27 112 132	
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	7 000 456	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
30	Всего обязательств	33	987 657 693	25	1 001 556 554	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	34	41 787 806	26	40 438 324	
31.1	базовый капитал	0	-	26.1	40 438 324	
31.2	добавочный капитал	0	-	26.2	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	38	145 738 844	33	116 566 982	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	35, 36, 37	(207 762)	27, 29, 30, 34	12 149 209	
34	Всего источников собственных средств	39	187 318 888	36	169 154 515	

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

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

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

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

ВВЕДЕНИЕ

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

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации.

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

Если не указано иное, финансовые показатели, приведенные в информации о рисках на консолидированной основе, базируются на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

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

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

Консолидированная отчетность Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа») по российским и международным стандартам финансовой отчетности за первый квартал 2017 года и по состоянию на 1 апреля 2017 года утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк 5 мая 2017 года на основании решения Правления от 3 мая 2017 года.

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

1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813).

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

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

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

2.1. Сведения об участниках

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

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

Банк входит в международную финансовую группу ЮниКредит (далее – «группа ЮниКредит»), конечным собственником которой является ЮниКредит С.п.А. (Италия). С

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер и доля Лизинговой компании в активах и собственных средствах (капитале) Группы на 1 апреля и 1 января 2017 года представлены ниже.

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Активы	24 196 872	2,1%	24 455 851	2,1%
Собственные средства (капитал)	5 304 491	2,8%	5 055 499	2,8%

Размер и доля Лизинговой компании в прибыли Группы по итогам первого квартала 2017 и 2016 года представлены ниже.

	1 апреля 2017 год		1 апреля 2016 год	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Прибыль до налогообложения	626 266	4,9%	192 751	2,4%

Существенным участником Группы является Банк. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года Группа не имела иных участников, доля собственных средств (чистых активов) которых в собственных средствах (капитале) и финансовом результате Группы составляла 5 и более процентов.

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав Группы входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств в РФ и 1 представительство в Республике Беларусь, 64 дополнительных и 15 операционных офисов.

2.2. Операционная среда

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

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

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

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

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

3.1. Структура органов и подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

В состав блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

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

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

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

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

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

3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Группе применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В Группе разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала. Сценарии и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка, результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие.

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

4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)

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

Структура капитала Группы по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	144 098 091	143 909 646
Основной капитал	144 098 091	143 909 646
Дополнительный капитал	45 947 238	35 741 342
Собственные средства (капитал)	190 045 329	179 650 988

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 76%, на 1 января 2017 года - 80%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным участником Группы, по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 76%, на 1 января 2017 года - 79%.

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в том числе:	144 098 091	143 909 646
Базовый капитал, в том числе:	144 098 091	143 909 646
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	3 414 670	3 414 670
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	12 816 409
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	105 326 769	91 449 994
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала, в том числе:	(6 335 309)	(5 463 388)
нематериальные активы	(6 335 309)	(5 463 388)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	45 947 238	35 741 342
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	12 263 967	-
Субординированные кредиты	27 112 132	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 571 438	6 571 439
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе:	(299)	-
сформированные за счет ненадлежащих активов	(299)	-
Собственные средства (капитал)	190 045 329	179 650 988

В состав дополнительного капитала Группы входит субординированный кредит, привлеченный от единственного акционера Банка и удовлетворяющий требованиям Положения № 395-П. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А. (правопреемник ЮниКредит Банк Австрия АГ с 24 октября 2016 года)	26.03.2015	Доллары США	480 900	27 112 132	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				27 112 132		

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	45 932 697
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	910 644 310	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	45 932 697
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	27 112 132	субординированные кредиты	X	27 112 132
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	20 612 635	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 068 305	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 068 305	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 068 305
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 267 004	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 267 004

4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	1 488 523	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	1 488 523	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	2 590 171	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	1 006 818 210	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-

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

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

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

4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска

Расчет активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»). Величина активов Группы, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года представлена ниже.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 069 353 259	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 069 353 259	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 077 561 712	1 102 231 579

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

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 077 561 712	1 069 353 259	1 069 353 259
Кредитный риск	843 966 767	835 758 314	835 758 314
Операционный риск	42 238 370	42 238 370	42 238 370
Рыночный риск	50 298 275	50 298 275	50 298 275
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	141 058 300	141 058 300	141 058 300

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

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

4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа использует следующие методы оценки:

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	8	17,6	16,3
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4,5	13,5	13,2
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	13,5	13,2

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

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

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

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал, в том числе:	144 098 091	143 909 646
Базовый капитал, требуемый для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала)	(86 204 894)	(88 178 526)
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	57 893 197	55 731 120
базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17 240 987	8 542 295
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) относительно активов, взвешенных по уровню риска, %	5,373	5,056

4.4. Информация о показателе финансового рычага

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	144 098 091	143 909 646
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 275 697 443	1 262 545 644
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,3	11,4

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

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

5.1. Кредитный риск

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

5.1.1. Политика и организация работы по управлению кредитным риском

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

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

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения - Большой кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет Банка, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса Банка и Специальный кредитный комитет Банка, а также Кредитный комитет Лизинговой компании. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Группы соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с

проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

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

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Группе внедрены процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, процедуры их анализа и наблюдения, а также выработки стратегии и комплекса мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. В первом квартале 2017 года Группа продолжала работы по расширению функционала мониторинга негативных предупреждающих сигналов в сегменте клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц.

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

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Группы к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитные политики Банка и Лизинговой компании. Сумма и тип необходимого обеспечения (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в год.

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

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) составляет 14,1%, на 1 января 2017 года – 14,5% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Группы к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Группы.

Методы оценки и управления риском концентрации по отраслям определяются группой ЮниКредит, в которой отраслевые лимиты устанавливаются на уровне холдинговой

компании. В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит в Группе выработаны принципы кредитования для основных отраслей экономики, учитывающие российскую специфику. Используя подходы группы ЮниКредит к управлению корпоративным портфелем, Группа ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы, в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации по соответствующей отрасли и планового роста кредитного портфеля при целевом уровне риска. В первом квартале 2017 года в Группе утверждены отраслевые риск-стратегии на 2017 год.

Группа на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля и установленного индикативного объема риска по отраслям, выраженного через величину кредитных требований, рассчитанных на основе отчетности по МСФО и подверженных риску дефолта (EAD), а также, дополнительно, через ожидаемые убытки по отрасли (EL). При этом показатели риска носят не лимитирующий, а индикативный характер и только дают сигнал о необходимости анализа или изменения стратегии в отношении клиентов данной отрасли. Отчеты предоставляются соответствующим органам управления Группы и в группу ЮниКредит.

Страновые лимиты также устанавливаются и регулируются на уровне холдинговой компании группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением сделок с корпоративными клиентами - нерезидентами Группа запрашивает у холдинговой компании соответствующий страновой лимит. Согласно применяемому в группе ЮниКредит подходу риск ряда стран для Группы не лимитируется, как правило, это страны с высокими кредитными рейтингами и Россия как страна местонахождения Группы.

Экспертиза риск-менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать хорошее качество кредитного портфеля Группы. Контроль и мониторинг концентрации рисков по заемщикам (группам связанных заемщиков), эмитентам, контрагентам, отраслям и странам позволяют развивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий и аппетита к риску.

5.1.2. Анализ риска кредитного портфеля

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	555 243 969	600 558 118
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<i>14 084 731</i>	<i>11 077 710</i>
<i>дебиторская задолженность по лизинговым операциям</i>	<i>9 809 608</i>	<i>10 677 174</i>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	262 476 290	211 119 316
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<i>54 734 381</i>	<i>47 100 213</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	817 720 259	811 677 434
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 080 429	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	938 800 688	935 157 215
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(66 901 348)	(73 473 914)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	(48 865 383)	(54 169 094)
<i>по лизинговым операциям</i>	<i>(246 299)</i>	<i>(222 030)</i>
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(183 912)	(204 506)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(17 852 053)	(19 100 314)
Итого чистая ссудная задолженность	871 899 340	861 683 301

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года заемщики, на долю которых приходится 50% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 апреля 2017 года сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 202 607 685 тыс. руб., на 1 января 2017 года - 203 462 282 тыс. руб. На 1 апреля и 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались.

На 1 апреля и 1 января 2017 требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 869 218 тыс. руб. и 854 559 тыс. руб. соответственно переданы в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 2 470 212 тыс. руб. и 2 178 317 тыс. руб. соответственно, удостоверенные закладными, требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Группой.

Ссуды физическим лицам Группы представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 апреля 2017 года			
Автокредитование	43 016 460	(4 895 062)	38 121 398
Потребительские кредиты	40 209 407	(6 784 860)	33 424 547
Ипотечное кредитование	28 868 991	(3 698 249)	25 170 742
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 985 571	(2 473 882)	6 511 689
Итого	121 080 429	(17 852 053)	103 228 376

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

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

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

	1 апреля 2017 год	1 апреля 2016 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	73 473 914	65 866 238
Изменение резервов, в том числе:	(4 546 480)	2 358 540
досоздание резервов, в том числе:	10 767 671	18 294 032
- <i>выдача ссуд</i>	2 127 712	1 280 323
- <i>изменение качества ссуд</i>	7 747 798	13 186 232
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	892 161	3 827 477
восстановление резервов, в том числе:	(15 314 151)	(15 935 492)
- <i>погашение ссуд</i>	(6 575 098)	(1 967 441)
- <i>изменение качества ссуд</i>	(6 498 101)	(11 369 677)
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	(2 240 952)	(2 598 374)
Списание за счет резерва	(2 026 086)	(334 921)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 апреля)	66 901 348	67 889 857

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

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства и корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 апреля и 1 января 2017 года составила 71 929 450 тыс. руб. и 58 768 932 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	220 492 168	256 469 906	476 962 074
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	29 005 925	34 996 345	64 002 270
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	12 978 197	235 998 530	248 976 727
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	27 779 188	27 779 188
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	262 476 290	555 243 969	817 720 259

По состоянию на 1 апреля 2017 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, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	29 005 925	11 793 023	40 798 948
Недвижимое имущество	-	21 494 330	21 494 330
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 708 919	1 708 919
Оборудование	-	73	73
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	29 005 925	34 996 345	64 002 270

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

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

По состоянию на 1 января 2017 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, представлены по видам обеспечения следующим образом:

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14,8% (139 346 724 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 14,2% (133 587 375 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,6% (5 759 349 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,3% (49 227 914 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,5% (32 689 924 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (16 537 990 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
		Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	319 467 140	276 563 783	42 837 066	65 277	-	1 014	-	-	-	-	616 384	184 927	215 510	200 788	13 708	-	1 014
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	51 202 054	51 110 943	91 111	-	-	-	X	X	X	X	6 097	X	6 097	6 097	-	-	-
вложения в ценные бумаги	198 091 616	186 127 052	11 964 564	-	-	-	-	-	-	-	156 065	156 065	156 065	156 065	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	694 020	694 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	198 026	-	198 026	-	-	-	-	-	-	-	2 812	2 812	2 812	2 812	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 315 332	2 488 252	761 803	65 277	-	-	-	-	-	-	X	X	24 486	10 778	13 708	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	558 552 731	259 558 936	207 819 703	39 491 392	23 316 785	28 365 915	1 759 354	608 429	3 689 002	26 994 067	52 386 488	49 139 936	49 553 817	3 738 340	6 629 675	10 819 887	28 365 915
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	481 216 719	238 406 749	175 245 507	35 434 062	18 008 415	14 121 986	1 534 403	404 560	411 192	15 636 461	34 353 397	31 772 493	31 772 493	3 263 807	6 083 351	8 303 349	14 121 986
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 329 688	-	1 827	271 338	-	1 056 523	-	-	-	-	1 113 522	1 113 522	1 113 522	18	56 981	-	1 056 523
вложения в ценные бумаги	1 300 497	1 090 835	115 522	-	-	94 140	-	-	-	-	95 295	95 295	95 295	1 155	-	-	94 140
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 084 730	396 525	13 688 205	-	-	-	-	-	-	-	136 882	18 952	18 952	18 952	-	-	-
прочие активы:	31 573 985	18 721 723	3 445 096	33 326	1 813 528	7 560 312	29 957	69 925	167 725	8 947 634	8 568 265	8 568 265	8 568 265	76 054	6 999	924 900	7 560 312
в том числе: ссуды	29 974 046	17 548 153	3 204 197	31 099	1 804 403	7 386 194	29 957	69 925	167 725	8 947 634	8 362 181	8 362 181	8 362 181	49 210	6 531	920 246	7 386 194

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	итого	II	III	IV	V				
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 196 756	824 625	730 349	285 436	37 877	318 469	16 859	3 741	18 200	322 128	-	413 881	17 685	59 388	18 339	318 469			
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	26 850 356	118 479	14 593 197	3 467 230	3 456 965	5 214 485	178 135	130 203	3 091 885	2 087 844	8 119 127	7 571 409	360 669	422 956	1 573 299	5 214 485			
Итого активы:	878 019 871	536 122 719	250 656 769	39 556 669	23 316 785	28 366 929	1 759 354	608 429	3 689 002	26 994 067	53 002 872	49 324 863	3 939 128	6 643 383	10 819 887	28 366 929			
в том числе ссуды	815 931 829	476 962 074	248 717 055	39 203 729	23 269 783	27 779 188	1 742 496	604 688	3 670 802	26 671 939	52 694 381	49 022 469	3 876 568	6 569 819	10 796 894	27 779 188			
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	133 587 375	81 984 201	39 077 914	6 115 747	6 329 466	80 047	-	-	-	4 731 127	5 152 522	5 148 501	559 113	1 281 313	3 228 028	80 047			
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 788 430	-	1 788 430	-	-	-	X	X	X	X	X	X	26 826	26 826	-	-			
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	121 080 429	-	66 731 666	38 055 980	1 284 597	15 008 186	56 009	954 569	845 943	14 681 469	X	17 852 053	542 628	2 230 574	395 269	14 683 582			

По состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого		II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	261 213 803	210 379 506	50 760 775	70 083	-	3 439	-	-	-	-	790 852	208 153	222 679	14 717	-	3 439	
корреспондентские счета	45 051 974	44 966 558	85 416	-	-	-	X	X	X	X	4 892	X	4 892	-	-	-	
межбанковские кредиты и депозиты	147 746 919	133 337 065	14 409 854	-	-	-	-	-	-	-	200 799	200 799	200 799	-	-	-	
вложения в ценные бумаги	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	47 100 213	11 763 160	35 337 053	-	-	-	-	-	-	-	581 514	3 707	3 707	-	-	0	
прочие активы	18 372 712	18 359 527	9 746	-	-	3 439	-	-	-	-	3 647	3 647	208	-	-	3 439	
в том числе суды	16 272 184	16 272 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 941 984	1 953 195	918 706	70 083	-	-	-	-	-	-	X	X	13 073	14 717	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	666 742 841	335 692 498	224 185 690	51 611 681	25 331 303	29 921 669	2 007 974	4 419 166	2 316 674	27 514 527	58 498 703	54 482 358	4 919 506	8 371 215	11 802 026	29 921 669	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	522 035 166	245 688 150	196 210 714	46 132 505	19 835 831	14 167 966	1 925 641	396 281	1 445 810	15 948 708	38 684 080	35 464 755	4 406 560	7 696 747	9 193 482	14 167 966	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 194 323	-	2 661	272 747	-	918 915	-	-	-	-	976 219	976 219	27	57 277	-	918 915	
вложения в ценные бумаги	62 119 386	61 909 724	115 522	-	-	94 140	-	-	-	-	95 295	95 295	1 155	-	-	94 140	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 077 710	4 165 899	6 911 811	-	-	-	-	-	-	-	69 118	34	34	-	-	-	
прочие активы:	36 384 770	21 446 267	4 847 782	397 020	1 911 119	7 782 582	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 948 746	8 948 746	108 120	83 374	974 670	7 782 582	
в том числе суды	34 440 174	20 278 045	4 293 175	393 444	1 903 428	7 572 082	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 701 902	8 701 902	76 449	82 623	970 748	7 572 082	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 045 719	2 403 789	756 265	455 605	38 131	391 929	4 840	17 532	49 199	383 307	-	-	25 010	95 672	19 447	391 929	

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
		Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Резерв с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV	V
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	29 885 767	78 669	15 340 935	4 353 804	3 546 222	6 566 137	63 323	3 701 416	726 986	2 135 450		9 725 245	8 997 309	378 600	438 145	1 614 427	6 566 137
Итого активы:	927 956 644	546 072 004	274 946 465	51 681 764	25 331 303	29 925 108	2 007 974	4 419 166	2 316 674	27 514 527		59 289 555	54 690 511	5 142 185	8 385 932	11 802 026	29 925 108
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	809 752 456	431 583 172	272 506 203	51 152 500	25 285 481	29 225 100	2 003 135	4 401 634	2 267 474	27 131 220		58 938 877	54 344 725	5 066 176	8 274 792	11 778 657	29 225 100
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	127 210 306	74 188 190	32 825 285	13 362 766	6 749 518	84 547	-	-	-	5 088 638		6 787 731	6 628 366	448 898	2 652 667	3 442 254	84 547
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 924 978	-	1 924 978	-	-	-	X	X	X	X		X	28 875		-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным физическим лицам	121 479 781	-	66 912 091	36 915 044	1 266 439	16 386 207	49 643	895 752	806 887	16 111 426		X	19 100 314	542 034	2 156 808	406 691	15 994 781

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Группой кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков. Информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Всего, в том числе:	470 807 569	503 129 517
Добыча полезных ископаемых, из них:	44 014 719	51 412 570
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12 055 500	15 714 759
Обрабатывающие производства, из них:	223 904 734	244 788 254
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	27 632 837	24 501 764
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 514 555	2 545 074
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	30 762 686	33 073 344
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6 996 666	15 212 778
химическое производство	38 389 129	41 086 827
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 521 131	11 816 565
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	60 100 259	70 692 174
производство машин и оборудования	16 257 327	18 374 765
производство транспортных средств и оборудования	12 254 856	11 791 518
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 944 015	1 907 652
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 355 649	13 765 738
Строительство	7 476 077	7 951 395
Транспорт и связь	25 300 038	20 945 918
Оптовая и розничная торговля	83 026 494	86 840 255
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 786 634	63 054 430
Прочие виды деятельности	13 999 209	12 463 305
За вычетом резерва под обесценение	(37 455 266)	(36 965 592)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	433 352 303	466 163 925

Информация о чистой ссудной задолженности Группы 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, установленными Банком России.

По состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	9 532 249	124 387 861	845 669	12 456 685	19 732 265	5 118 895	90 402 666	262 476 290
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	29 572 877	6 739 593	33 666 560	36 250 652	44 879 867	42 870 287	37 943 121	323 321 012	555 243 969
Физические лица	14 402 794	245 580	9 071 080	4 542 893	6 668 005	6 505 405	6 321 601	73 323 071	121 080 429
Итого	43 975 671	16 517 422	167 125 501	41 639 214	64 004 557	69 107 957	49 383 617	487 046 749	938 800 688
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(53 435)	(8 457)	(56 800)	-	(62 408)	(2 812)	(183 912)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(27 379 472)	(1 783 576)	(447 370)	(719 027)	(1 373 804)	(1 287 914)	(1 096 903)	(14 777 317)	(48 865 383)
Физические лица	(14 018 992)	(215 080)	(499 771)	(145 737)	(214 757)	(212 861)	(208 659)	(2 336 196)	(17 852 053)
Итого	(41 398 464)	(1 998 656)	(1 000 576)	(873 221)	(1 645 361)	(1 500 775)	(1 367 970)	(17 116 325)	(66 901 348)
Итого чистые ссуды	2 577 207	14 518 766	166 124 925	40 765 993	62 359 196	67 607 182	48 015 647	469 930 424	871 899 340

По состоянию на 1 января 2017 года:

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

5.1.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года производные финансовые инструменты Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года			1 января 2017 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	38 107 827	237 834	724 898	35 994 185	21 741	1 452 832
в том числе биржевые свопы	84 567	-	-	1 213 138	-	-
Форвардные контракты	25 998 483	2 170 751	283 809	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	2 949 498	19 075	19 075	698 476	5 810	5 810
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 302 438 809	54 925 458	27 707 354	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	16 126 010	12 008	12 008	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
		57 365 126	28 747 144		55 317 152	29 452 669

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, 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 № 4212-У.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Прибыль и убытки по ПФИ включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

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

В Группе сделки с ПФИ могут совершаться только с кредитными организациями и юридическими лицами в рамках утвержденных лимитов.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 90% и 87% активов (положительной справедливой стоимости) по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

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

Группа определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции №139-И, то есть с применением неттинга. Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство контрагента.

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

	Общая положи- тельная справед- ливая 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	44 237 934	34 376 945	7 959 944	-	42 336 889
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	13 127 192	13 127 192	1 056 218	-	14 183 410
Итого	57 365 126	47 504 137	9 016 162	-	56 520 299

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

	Общая положи- тельная справед- ливая 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	39 942 777	31 901 207	5 654 422	-	37 555 629
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	15 374 375	15 374 375	1 119 017	-	16 493 392
Итого	55 317 152	47 275 582	6 773 439	-	54 049 021

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 апреля 2017 года	34 376 945	44 237 934	0,8
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8

5.1.4. Величина кредитного риска

Группа определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 139-И (с учетом неттинга). В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Группы, рассчитанном в соответствии с Инструкцией 139-И и включенном в требования к собственным средствам (капиталу) Группы.

	Риск-вес	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню риска	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню риска
Активы 1-й группы риска	0%	87 962 793	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	277 515 105	55 503 036	237 277 085	47 455 417
Активы 3-й группы риска	50%	80 394	40 197	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	565 505 652	565 505 652	587 979 957	587 979 957
Активы 5-й группы риска	150%	2 338	3 507	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%, 1 250%	76 048 621	90 109 325	73 158 440	99 852 901
в том числе кредиты на потребительские цели	110-600%	3 807 510	4 513 005	2 924 435	3 590 452
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	48 545 530	6 799 792	27 813 679	7 102 662
Требования по возврату ценных бумаг, ранее полученных по сделкам РЕПО	-	518 742	16 969	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	555 662 901	82 770 891	581 301 184	86 018 290
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	56 520 299	43 217 398	54 049 021	46 852 819

5.2. Риск ликвидности

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

Группа консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы. Ответственность за управление риском ликвидности Группы несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»).

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

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

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

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

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

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

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

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Группа регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (например, сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка). 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. Лимиты на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов устанавливает КУАП. В Группе установлен лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе.

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

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;

- Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год;
- Норматив краткосрочной ликвидности Группы (Н26) представляет собой отношение подушки ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств на горизонте 30 дней.

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

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 представлены ниже:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	195,4	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	203,9	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	55,1	59,2
Норматив краткосрочной ликвидности, Н26*	169,6	76,3

* По состоянию на 1 апреля 2017 года нормативное значение Н26, установленное Банком России, составляет не менее 80%, на 1 января 2017 года – не менее 70%.

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2017 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	10 192 981	-	-	-	-	-	10 192 981
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	55 974 442	-	-	-	-	-	55 974 442
обязательные резервы	9 774 551	-	-	-	-	-	9 774 551
Средства в кредитных организациях	53 156 792	-	-	-	-	-	53 156 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	57 365 126	334 900	92 540	57 792 566
Чистая судная задолженность	155 837 942	34 166 880	56 876 159	107 483 514	348 997 634	156 597 158	859 959 287
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, из них:	1 839 878	1 587 316	2 541 823	5 471 437	13 240 476	53 952 014	78 632 944
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	(737)	(737)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	524 484	1 003 393	1 414 737	2 397 990	6 320 493	15 286 847	26 947 944
Прочие активы	36 304	50 418	1 190 196	9 773 230	1 488 523	-	12 538 671
Всего активов	277 562 823	36 808 007	62 022 915	182 491 297	370 382 026	225 927 822	1 155 194 890
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	42 504 209	7 720 997	382 208	2 910 996	1 081 758	35 931 678	90 531 846
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	256 563 095	80 702 526	48 764 840	81 117 465	267 419 239	81 123 036	815 690 201
вклады физических лиц	44 736 678	21 243 932	19 766 560	34 227 096	20 953 214	27 156 742	168 084 222
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 815 224	-	-	-	-	-	32 815 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	25 844 291	-	-	5 221 706	2 651 330	11 032 300	44 749 627
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	7 000 456	-	-	-	-	-	7 000 456
Средства акционеров (участников)	364 727 275	88 423 523	49 147 048	89 250 167	277 499 264	128 087 014	997 134 291
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Резервный фонд	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 414 671	3 414 671
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	(909 464)	(909 464)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 281 739	-	-	-	-	6 571 438	6 571 438
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 658 005	-	-	-	-	91 944 745	105 226 484
Всего источников собственных средств	19 939 744	-	-	-	-	4 682 493	11 340 498
Итого обязательств	384 667 019	88 423 523	49 147 048	89 250 167	277 499 264	149 214 772	169 154 516
Чистая позиция	(107 104 196)	(51 615 516)	12 875 867	93 241 130	92 882 762	(51 373 964)	1 166 288 807
Совокупный разрыв ликвидности	(107 104 196)	(158 719 712)	(145 843 845)	(52 602 715)	40 280 047	(11 093 917)	(11 093 917)

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 апреля 2017 года Группа имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 158 719 712 тыс. руб. в периоде до трех месяцев и объясняется значительной долей краткосрочных и депозитов до востребования в пассивах. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты), обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ, сделки РЕПО или продаже ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 225 562 939 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 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	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 522	-	-	-	-	-	47 236 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая ссудная задолженность	89 280 962	39 048 198	53 217 563	132 295 149	387 343 539	153 463 770	854 649 181
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	7 451 384	21 580 729	32 812 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 557 857	54 488 252	58 046 109
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 195	912 625	1 292 535	2 217 873	5 864 144	14 616 183	25 367 555
Прочие активы	335 325	57 820	1 018 385	9 855 186	1 619 632	-	12 886 348
Всего активов	202 208 616	40 517 543	58 310 830	200 184 010	406 172 428	246 391 449	1 153 784 876
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 513 946	10 376 194	807 470	3 028 176	1 184 461	37 307 242	151 217 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	216 250 608	74 359 903	73 141 405	68 289 009	271 712 979	50 590 443	754 344 347
вклады физических лиц	48 341 248	21 929 715	18 300 334	26 578 903	22 644 595	30 150 887	167 945 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 816 536	-	-	-	-	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 468 630	-	-	4 772 093	2 716 563	8 102 772	49 060 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	7 511 932	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	96 000 457	7 511 932
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 414 671	3 414 670
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(383 372)	-	-	-	-	(923 908)	(1 307 280)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 439	6 571 439
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 161 068	-	-	-	-	85 254 813	93 415 881
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 139 137	-	-	-	-	7 671 464	11 810 601
Всего источников собственных средств	11 916 832	-	-	-	-	143 680 440	155 597 272
Итого обязательств	401 478 484	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	239 680 897	1 157 894 571
Чистая позиция	(199 269 868)	(44 218 554)	(15 638 045)	124 094 732	124 211 488	6 710 552	(4 109 695)
Совокупный разрыв ликвидности	(199 269 868)	(243 488 422)	(259 126 467)	(135 031 735)	(10 820 247)	(4 109 695)	

5.2.1. Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

В соответствии требованиями Банка России с 1 января 2017 года значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день квартала (в рамках настоящего раскрытия – первого квартала 2017 года), в 2016 году – как среднее арифметическое значение по состоянию на первое число каждого месяца квартала.

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

С 1 января 2017 года Банком России установлено минимально допустимое числовое значение НКЛ в размере 80%, в 2016 году – 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 апреля 2017 года значение НКЛ для целей раскрытия составляет 108,52%; на 1 января 2017 года – 92,08%.

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

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	153 228 889	98,4
наличная валюта	11 259 227	7,2
средства в Банке России	34 181 557	22,0
долговые ценные бумаги международных банков развития	209 803	0,1
государственные долговые ценные бумаги	107 578 302	69,1
Высоколиквидные активы 2 уровня (ВЛА-2), в том числе	2 555 997	1,6
ВЛА-2А		
ВЛА-2Б, в том числе:	2 555 997	1,6
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 555 997	1,6
Итого ВЛА	155 784 886	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	95 889 530	x

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

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

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

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
ВЛА-1, в том числе:	74 277 272	75 917 005	2 844 723	189 889	153 228 889
Наличная валюта	5 811 577	2 413 038	2 844 723	189 889	11 259 227
Средства в Банке России	34 181 557	-	-	-	34 181 557
Долговые ценные бумаги международных банков развития	209 803	-	-	-	209 803
Государственные долговые ценные бумаги	34 074 335	73 503 967	-	-	107 578 302
ВЛА-2Б, в том числе:	2 555 997	-	-	-	2 555 997
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 555 997	-	-	-	2 555 997
Итого ВЛА	76 833 269	75 917 005	2 844 723	189 889	155 784 886

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

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

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

	Сумма	Взвешенная величина
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	96 567 341	8 685 333
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	27 217 819	1 360 891
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	68 916 755	6 891 676
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	432 767	432 766
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	32 477 673	32 477 673
по производным финансовым инструментам	32 477 673	32 477 673

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

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

Информация о величине позиций и ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам на 1 апреля 2017 года в разрезе видов инструментов и валют представлена следующим образом:

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно-процентные свопы	Итого
Российский рубль	6 140 469	(37 479 070)	9 320 867	(22 017 734)
Доллар США	(1 358 040)	17 767 323	(7 720 572)	8 688 711
Евро	(3 761 688)	16 612 023	-	12 850 335
Прочие валюты	(203 548)	2 337 201	-	2 133 653
Итого	817 193	(762 523)	1 600 295	1 654 965

Информация о величине позиций и ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам на 1 января 2017 года в разрезе видов инструментов и валют представлена следующим образом:

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

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

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	155 784 886	100,0
Российский рубль	76 833 268	49,4
Доллар США	75 917 006	48,7
Евро	2 844 723	1,8
Прочие валюты	189 889	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	233 911 387	100,0
Российский рубль	151 535 611	64,8
Доллар США	64 086 602	27,4
Евро	17 203 331	7,3
Прочие валюты	1 085 843	0,5
Ожидаемый приток денежных средств:	145 548 917	100,0
Российский рубль	24 090 431	16,5
Доллар США	72 282 681	49,7
Евро	44 566 702	30,6
Прочие валюты	4 609 103	3,2

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

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

5.3. Рыночный риск

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

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

Группа выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют;
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов;

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

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Группы и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Группы включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Группой методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

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

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	826 194	1 045 669
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	474 522	617 670
VAR с учетом риска изменения спреда	577 475	821 120
VAR с учетом валютного риска	9 780	5 684

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 включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	911 595	1 098 813
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	534 440	594 080
VAR с учетом риска изменения спреда ²	610 767	893 052
VAR с учетом валютного риска ³	-	-

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

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

³ Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Группы и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
VAR с учетом всех рисков	95 806	230 752
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	62 484	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	54 843	26 654
VAR с учетом валютного риска	9 780	19 295

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

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Группа может быть подвержена данному риску. Кроме того, для облигаций Группа использует метод стоимости кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Группа также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II (далее - «IRC»). IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Группа также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

В целях контроля рыночного риска Группой установлены следующие основные лимиты:

- Общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- Общий предупреждающий уровень VAR для банковской книги;
- Лимит VAR для торговой книги;
- Лимит SVAR для торговой книги;
- Лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	3 612 293	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	411 569	434 980
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск ($PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$)	50 298 275	53 771 193

5.4.Процентный риск

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

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

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

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

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

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Группа ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Группе принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Группа может принять решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об 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 закрывается посредством заключения на рынке 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 изменения текущей стоимости позиции Группы (чувствительности финансовых инструментов) при изменении процентной ставки (параллельном сдвиге процентных кривых) на один базисный пункт (BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты.

1 апреля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 943)	(2 839)	(3 262)	(16 011)	(1 445)	(25 500)
Долл. США	568	704	216	302	(551)	1 239
Евро	91	476	181	(140)	(24)	584
Сумма всех валют по модулю	2 609	4 055	3 680	16 600	2 021	27 513

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

В таблице ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт по рисковым позициям банковской книги в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты. 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 апреля 2017 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(1 449)	(2 871)	(2 652)	(19 392)	(1 445)	(27 809)
Долл. США	661	406	437	336	(551)	1 289
Евро	(8)	100	118	(107)	(24)	79
Сумма всех валют по модулю	2 124	3 403	3 230	19 883	2 021	29 280

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

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

1 апреля 2017 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(494)	32	(610)	3 381	-	2 309
Долл. США	(93)	298	(221)	(34)	-	(50)
Евро	99	376	63	(33)	-	505
Сумма всех валют по модулю	697	726	928	3 601	-	3 069

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

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки Группы в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 апреля 2017 подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. В связи с тем, что отчетность о риске процентной ставки на консолидированной основе введена Банком России с 1 января 2017 года, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 31 марта 2017 года, отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода (1 января 2017 года).

По состоянию на 1 апреля 2017 года:

	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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Денежные средства, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	16 187 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
В долларах США	16 185 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе:	373 558 308	141 146 711	59 891 283	85 652 127	137 739 026	53 922 339	71 507 874	12 534 921	11 360 859	6 648 015	7 833 347
кредитных организаций, в том числе:	151 796 941	23 512 290	4 545 940	5 535 380	70 353 982	-	-	-	-	-	-
в рублях	28 280 828	-	4 481 060	2 692 613	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	123 516 115	23 512 290	54 880	2 842 767	70 353 982	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе	217 612 401	110 329 798	44 603 582	58 529 158	41 306 235	35 995 180	46 558 337	2 047 471	1 031 922	-	-
в рублях	59 622 730	20 260 154	25 227 446	47 407 998	35 278 883	28 082 092	16 975 796	879 086	1 031 922	-	-
в долларах США	150 063 615	65 693 241	18 477 182	10 077 930	5 794 517	5 890 512	28 213 291	169 288	-	-	-
физических лиц, в том числе	4 148 966	7 304 623	10 741 761	21 587 589	26 078 809	17 927 159	24 949 537	10 467 450	10 328 937	6 648 015	7 833 347
в рублях	2 584 822	6 549 952	9 601 407	18 106 564	25 357 419	17 309 357	20 151 954	5 678 179	4 179 984	3 882 968	2 472 263
в долларах США	1 422 586	593 282	992 791	3 085 883	672 348	559 062	4 237 880	4 111 596	5 673 824	2 700 638	5 090 280
Вложения в ценные бумаги, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе	400 868	67 346	54 690	47 142	7 732	3 278	675	-	-	-	-
в рублях	396 864	63 170	54 349	46 822	7 732	3 278	675	-	-	-	-
в долларах США	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	1 679 557	1 281 337	1 619 280	2 875 187	3 686 522	1 666 130	809 503	407 226	177 314	-	-
в рублях	817 152	1 172 405	1 596 736	2 842 018	3 628 317	1 651 298	809 503	407 226	177 314	-	-
в долларах США	640 128	854	1 264	2 464	815	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
Валютно-процентные swaps, в том числе	50 780 458	68 051 876	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-
в рублях	31 219 800	46 089 865	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-
в долларах США	6 229 758	21 962 011	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	174 532 018	323 350 256	34 178 299	33 054 524	110 854 039	60 479 280	5 632 017	11 726 603	112 756	-	-
в рублях	46 019 000	72 378 314	23 692 460	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	126 331 558	247 239 290	8 062 040	26 328 479	108 612 024	59 873 330	4 904 877	11 726 603	112 756	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	617 138 632	533 897 526	95 743 532	121 628 980	252 287 319	129 046 627	77 950 069	24 668 750	11 650 929	6 648 015	7 833 347
											290 561 908

	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

БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций, в том числе	46 803 936	37 462 426	755 495	518 663	737 848	297 291	316 144	386 701	-	-	-	5 351 912
в рублях	37 784 652	6 811 384	109 806	431 719	737 848	297 291	316 144	386 701	-	-	-	3 419 483
в долларах США	8 933 860	30 418 714	567 783	-	-	-	-	-	-	-	-	1 361 347
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	290 585 230	60 660 531	42 391 201	74 128 294	199 056 898	54 898 459	6 922 808	154 487	262 859	6 170	-	152 251 071
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	11 831 345	4 116 348	3 148 611	4 348 052	861 825	-	-	-	-	-	-	152 251 071
в рублях	8 086 315	2 294 883	1 412 261	-	-	-	-	-	-	-	-	64 207 545
в долларах США	3 053 897	1 442 405	1 409 036	81 748	842 286	-	-	-	-	-	-	39 324 689
депозиты и юридических лиц, в том числе	264 963 406	42 143 461	23 738 515	37 513 144	180 373 443	52 881 006	1 317 387	-	1 334	-	-	-
в рублях	141 792 542	15 522 528	8 137 763	1 416 379	458 167	564 818	816 463	-	-	-	-	-
в долларах США	123 019 188	26 485 194	15 398 902	34 787 816	179 626 130	52 316 188	500 924	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	13 790 479	14 400 722	15 504 075	32 267 098	17 821 630	2 017 453	5 605 421	154 487	261 525	6 170	-	-
в рублях	8 312 015	11 535 826	11 963 852	19 097 923	7 694 415	779 154	935 090	1 086	171	-	-	-
в долларах США	4 844 395	2 185 829	2 935 416	12 100 400	8 635 226	926 792	3 830 863	135 528	240 138	1 301	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	105 022	246 989	353 929	6 762 554	47 981	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	105 022	246 989	353 929	6 762 554	47 981	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	476 220	618 865	591 627	646 218	402 352	213 145	112 297	37 786	75 935	-	-	80 459 027
в рублях	420 197	577 825	572 717	617 505	392 953	206 162	109 444	37 786	75 935	-	-	48 602 136
в долларах США	19 479	2 687	308	10 181	1 159	-	-	-	-	-	-	31 631 764
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 253 680
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 253 680
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps, в том числе	48 316 202	62 927 896	9 584 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	42 256 702	41 719 646	9 584 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	114 211 868	248 021 263	124 163 196	99 061 257	44 731 111	53 236 384	25 518 270	37 642 794	5 102 200	704 724	-	-
в рублях	5 819 000	21 491 200	21 000 000	5 811 000	37 233 300	36 901 000	11 252 000	1 000 000	-	-	-	-
в долларах США	108 089 893	226 530 063	96 462 587	85 615 287	5 074 011	15 729 434	13 417 940	36 521 604	5 102 200	704 724	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	500 393 456	409 816 003	177 732 761	174 710 361	251 690 763	108 693 260	32 869 519	38 221 769	5 440 994	710 894	-	407 315 690
116 745 176	124 081 523	(81 999 229)	(53 081 381)	596 556	20 353 367	45 080 550	(13 553 019)	6 209 935	5 937 121	7 833 347	-	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 200 базисных пунктов	2 237 538	2 067 943	(1 024 865)	(265 407)								
- 200 базисных пунктов	(2 237 538)	(2 067 943)	1 024 865	265 407								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

5.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

- Оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кредитного спреда на один базисный пункт через показатель CPV, который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении кредитного спреда на один базисный пункт.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя CPV в разрезе подразделений.
- Учет фактора риска кредитного спреда в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов 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.

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	714 111	2 427 705
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	81 644 709	90 483 629
<i>облигации, имеющиеся в наличии для продажи</i>	81 644 709	32 230 362
<i>облигации, удерживаемые до погашения</i>	-	58 253 267
Итого долговые ценные бумаги	82 358 820	92 911 334

В таблице ниже представлена итоговая оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кривых кредитного спреда на один базисный пункт в абсолютном выражении.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Совокупный портфель долговых инструментов	32 824	39 341
Банковская книга	34 757	39 652
Торговая книга	2 370	432

5.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	2 704	2 704
<i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	2 704	2 704
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
<i>акции нефинансовых организаций</i>	111 112	111 112
<i>акции финансовых организаций</i>	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 524	118 524
За вычетом резерва под обесценение	(1 155)	(1 182)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	117 369	117 342

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

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

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 182	1 138
Изменение резервов, в том числе:	(27)	-
досоздание резервов	-	44
восстановление резервов	(27)	(44)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 апреля)	1 155	1 138

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	7 368	7 341
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги	117 369	117 342

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

	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 704	2 704
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 665</u>	<u>171 998</u>
Итого	<u><u>118 524</u></u>	<u><u>117 369</u></u>	<u><u>174 702</u></u>

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

	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 677	2 677
Акции организаций	<u>115 820</u>	<u>114 665</u>	<u>171 998</u>
Итого	<u><u>118 524</u></u>	<u><u>117 342</u></u>	<u><u>174 675</u></u>

5.7. Валютный риск

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

Для контроля и управления валютным риском Группа использует следующие методы:

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

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

5.8. Операционный риск

Группа определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями. Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний.

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

В Группе создан Комитет по управлению операционными рисками, основными функциями которого являются принятие решений и мониторинг по вопросам операционного риска, мониторинг, а также обеспечение обмена информацией между блоками и отдельными подразделениями, представляющими собой линии операционного контроля.

Основные инструменты и мероприятия по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска в том числе включают в себя:

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

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

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

5.9. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 1 апреля 2017 года приведены в таблице ниже. В связи с тем, что требование о раскрытии сведений об обремененных и необремененных активах введено Банком России с 1 января 2017 года, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 31 марта 2017 года, отсутствуют сопоставимые значения на начало отчетного периода (1 января 2017 года).

Номер п/п 1	Наименование показателя 2	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего 3	в том числе по обязательствам перед Банком России 4	всего 5	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России 6
1	Всего активов, в том числе:	31 321 364	-	984 630 033	276 303 349
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	117 369	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	117 368	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 443 709	-	66 583 213	65 686 348
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	3 547 822	3 547 822
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 547 822	3 547 822
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	21 443 709	-	63 035 391	62 138 526
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 443 709	-	63 034 698	62 138 526
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	693	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 735 711	-	44 452 176	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 183 864	-	220 532 397	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	768 733	-	522 292 191	210 617 001
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 189 347	-	100 084 823	-
8	Основные средства	-	-	20 377 339	-
9	Прочие активы	-	-	10 190 525	-

Обременение активов возникает у Группы при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (п.3 таблицы). При определении суммы привлечения к текущей справедливой стоимости применяются коэффициенты дисконта, предусмотренные условиями сделок.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами (п.4 таблицы).
- По сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с европейским регулированием и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам зачета взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость производных финансовых инструментов (п.5 таблицы).
- Привлечение денежных средств в рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам клиентам малого и среднего бизнеса, выданные по программам кредитования, предусмотренным условиями соглашений об их фондировании (п.6 таблицы).
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными (п.7 таблицы).

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

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

Размер доступного финансирования Банка России под залог указанных активов рассчитывается с применением поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

5.10. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

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

Номер п/п 1	Наименование показателя 2	1 апреля 2017 года 3	1 января 2017 года 4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	48 237 379	44 066 495
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	104 570 567	39 582 910
2.1	банкам - нерезидентам	100 864 447	35 683 397
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 051 101	3 254 763
2.3	физическим лицам - нерезидентам	655 019	644 750
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	313 245	408 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	313 245	408 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	68 208 648	82 440 681
4.1	банков - нерезидентов	43 750 874	61 971 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 180 343	16 453 753
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 277 431	4 015 315

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

В Группе при Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет

независимый контроль применения принципов вознаграждений и компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с членами исполнительного органа Банка и руководителем подразделения внутреннего аудита, утверждает индивидуальные суммы фиксированного и переменного вознаграждения, которые выплачиваются руководителям высшего звена. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Группы (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению их компенсаций и системы вознаграждения, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения.

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

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2017 год</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 363 717	1 670 932
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>323 509</u>	<u>380 231</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>1 687 226</u>	<u>2 051 163</u>

В первом квартале 2017 и 2016 года выплат вознаграждения членам Наблюдательного совета и нефиксированного вознаграждения членам Правления не производилось.

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

Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, то не менее 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате как минимум на три года и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене данной переменной части вознаграждения. Переменное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от исполнения установленных показателей, как например, чистая операционная прибыль, величина базового капитала и экономическая добавленная стоимость. К работникам, принимающим риски, решения которых могут оказать влияние на деятельность группы ЮниКредит в целом, применяется система переменного вознаграждения группы ЮниКредит, которая регулируется и корректируется отдельным нормативным документом группы ЮниКредит и холдинговой компанией. Переменное вознаграждение выплачивается в виде комбинации денежной и неденежной (акции холдинга) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в Группе к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, коллегиального исполнительного органа головной организации банковской Группы. Количество работников, принимающих риски, на 1 апреля и 1 января 2017 года составляет 6 человек. Все работники Банка, принимающие риски российской банковской Группы, являются работниками, решения которых оказывают влияние на деятельность группы ЮниКредит в целом.

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

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

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

29 мая 2017 года

