

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

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

**по состоянию на 1 октября 2017 года**

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности <sup>1</sup>		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
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	61 550 714	1, 2	70 404 185	
2	Средства в кредитных организациях	5	38 624 357	3	21 966 628	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2, 7	49 645 946	4	57 225 386	
3.1	производные финансовые инструменты	7	40 941 410	4.1	48 520 703	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	8 704 536	4.2	8 704 683	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	6 754 123	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	3 011 585	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	197 336 572	6.1	202 497 652	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	660 253 853	6.2	639 193 991	
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	41 213 430	7	72 264 868	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	0	-	12	1 667 076	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	6 428 010	13, 14	9 435 137	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	29 706 228	9	-	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	7 177 216	11	6 970 775	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	18	7 177 216	11.2	6 970 775	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	17	5 084 158	10	23 171 855	
16	Всего активов	21	1 106 786 192	15	1 104 797 553	

<sup>1</sup> 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	58 805 046	17	59 673 313	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28	766 341 951	18	744 433 438	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	9 114 063	23.2	9 134 688	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	14 901 607	19	24 673 056	
21.1	производные финансовые инструменты	25	14 901 607	19.1	24 673 056	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	26	9 636 677	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	27	(330 010)	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	29	6 436 478	20	6 346 937	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	32	11 005 278	22, 23	40 052 851	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	30, 31	6 542 373	21	5 414 541	
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	1 413 405	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	27 909 172	17	27 900 327	
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	5 591 021	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
30	Всего обязательств	33	910 362 635	25	923 220 172	
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	дополнительный капитал	0	-	26.2	-	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	38	154 773 672	33	128 910 416	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	35, 36, 37	(137 921)	27, 29, 30, 34	12 228 641	
34	Всего источников собственных средств	39	196 423 557	36	181 577 381	

**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		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
<b>Активы</b>						
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 октября 2017 года**

## **ВВЕДЕНИЕ**

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

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и составлена на основе 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 девять месяцев 2016 года.

Консолидированная отчетность Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа») по российским и международным стандартам финансовой отчетности за девять месяцев 2017 года и по состоянию на 1 октября 2017 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк на основании решения от 7 ноября 2017 года.

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

## **1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

### **2.1. Сведения об участниках**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

	1 октября 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%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации Банка</b>	<b>1 227 400</b>		<b>1 227 400</b>	

Юридический адрес ООО «ЮниКредит Лизинг»: Российская Федерация, 103009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2.

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

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

Юридический адрес АО «Локат Лизинг Россия»: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Покровский бульвар, д.4/17, стр.1.

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

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Активы	27 559 460	2,5%	24 455 851	2,1%
Собственные средства (капитал)	5 820 925	2,9%	5 055 499	2,8%

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

	Девять месяцев 2017 года		Девять месяцев 2016 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Прибыль до налогообложения	1 561 607	5,1%	640 231	7,9%

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

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 октября 2017 года в состав Группы входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств, 62 дополнительных и 16 операционных офисов, на 1 января 2017 года – 13 филиалов, 12 представительств, 64 дополнительных и 15 операционных офисов.

## 2.2. Операционная среда

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

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

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

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

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

### 3.1. Организация управления рисками

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

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

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

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

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

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

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

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

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

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

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

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

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

### **3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

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

В целях совершенствования системы управления рисками на основании решения Правления от 25 мая 2017 года в Банке был создан и начал работу Риск-комитет. Основной задачей комитета является анализ и мониторинг текущего профиля риска Банка,

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

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с его деятельностью. Достаточность собственных средств (капитала) Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы для обеспечения продолжения деятельности Группы в обозримом будущем, поддержания надежных кредитных рейтингов и максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

##### 4.1. Величина и структура собственных средств (капитала)

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	158 482 226	143 909 646
<b>Основной капитал</b>	<b>158 482 226</b>	<b>143 909 646</b>
Дополнительный капитал	43 371 422	35 741 342
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>201 853 648</b>	<b>179 650 988</b>

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

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>158 482 226</b>	<b>143 909 646</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>158 482 226</b>	143 909 646
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	3 414 670	3 414 670
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	15 053 860	12 816 409
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	105 304 417	91 449 994
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала, в том числе:		
нематериальные активы	(6 982 682)	(5 463 388)
отложенные налоговые активы	(6 970 775)	(5 463 388)
	(11 907)	-
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>43 371 422</b>	<b>35 741 342</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	8 899 657	-
Субординированные кредиты	27 900 327	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 571 438	6 571 439
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>201 853 648</b>	<b>179 650 988</b>

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

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	27 900 327	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>27 900 327</u>		

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

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала Группы за девять месяцев 2017 и 2016 года, представлена следующим образом:

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>2 786 522</u>	<u>2 002 573</u>
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>2 786 522</u>	<u>2 002 573</u>

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

По состоянию на 1 октября 2017 года:

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	832 007 078	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	43 371 422
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	27 900 327	субординированные кредиты	X	27 900 327
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	30 142 630	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 576 677	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	5 576 677	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 576 677
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 394 098	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 394 098
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	1 659 912	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	1 659 912	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	11 907
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	5 404 238	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	935 923 139	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-



По состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

#### 4.2. Величина активов, взвешенных по уровню риска

Активы Группы, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 090 948 781	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 090 948 781	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 099 157 234	1 102 231 579

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

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:</b>	<b>1 099 157 234</b>	<b>1 090 948 781</b>	<b>1 090 948 781</b>
Кредитный риск	878 389 964	870 181 511	870 181 511
Операционный риск	141 058 300	141 058 300	141 058 300
Рыночный риск	43 384 000	43 384 000	43 384 000
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	36 324 970	36 324 970	36 324 970

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по уровню риска 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
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе</b>	<b>1 102 231 579</b>	<b>1 094 023 125</b>	<b>1 094 023 125</b>
Кредитный риск	875 266 020	867 057 566	867 057 566
Операционный риск	128 350 750	128 350 750	128 350 750
Рыночный риск	53 771 193	53 771 193	53 771 193
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	44 843 616	44 843 616	44 843 616

#### 4.3. Требования к достаточности собственных средств (капитала)

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа использует следующие методы оценки:

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	8	18,4	16,3
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4,5	14,5	13,2
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	14,5	13,2

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

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

	1 октября 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
<b>Итого надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), %</b>	<b>1,600</b>	<b>0,775</b>

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал, в том числе:	158 482 226	143 909 646
базовый капитал, требуемый для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала)	87 932 579	88 178 526
базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	70 549 647	55 731 120
базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17 586 516	8 542 295
<b>Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) относительно активов, взвешенных по уровню риска, %</b>	<b>6,419</b>	<b>5,056</b>

#### 4.4. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	158 482 226	143 909 646
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 213 982 036	1 262 545 644
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>13,1</b>	<b>11,4</b>

## 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 и с полной передачей кредитного риска покупателю.

### 5.1. Кредитный риск

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

#### 5.1.1. Управление кредитным риском

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

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

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения - Большой кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет Банка, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса Банка и Специальный кредитный комитет Банка, а также Кредитный комитет Лизинговой компании. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Группы соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

В отчетном периоде система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля, действовала 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 конце сентября 2017 года была разработана и введена в действие система персональных полномочий одобрения кредитов корпоративным клиентам,

которая имеет три уровня иерархии в зависимости от уровня кредитного риска (лимита сделки, внутреннего рейтинга клиента, характера финансирования и текущего статуса кредита в рамках мониторинга). В рамках персональных полномочий предусмотрено одобрение кредитных сделок сотрудниками соответствующего уровня иерархии как со стороны бизнес подразделений, так и подразделений блока рисков.

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля (см. п.5.2 и 5.3 Пояснительной информации).

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

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

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

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

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Группе внедрены процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, процедуры их анализа и наблюдения, а также выработки стратегии и комплекса мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Активное участие риск-менеджмента в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Группы. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий.

### 5.1.2. Информация о предоставленных ссудах

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	572 782 261	600 558 118
дебиторская задолженность по лизинговым операциям	16 801 767	11 077 710
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	10 328 739	10 677 174
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	202 948 624	211 119 316
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	38 751 682	47 100 213
	<b>775 730 885</b>	<b>811 677 434</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	130 180 725	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<b>905 911 610</b>	<b>935 157 215</b>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	<b>(64 219 967)</b>	<b>(73 473 914)</b>
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
по лизинговым операциям	(45 518 244)	(54 169 094)
	(226 677)	(222 030)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(450 972)	(204 506)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(18 250 751)	(19 100 314)
Итого чистая ссудная задолженность	<b>841 691 643</b>	<b>861 683 301</b>

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года заемщики, на долю которых приходится 47% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

На 1 октября 2017 года сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 173 441 982 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 203 462 282 тыс. руб. На 1 октября и 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались.

На 1 октября и 1 января 2017 требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 107 342 тыс. руб. и 854 559 тыс. руб. соответственно переданы в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

На 1 октября и 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 791 008 тыс. руб. и 2 178 317 тыс. руб. соответственно, которые удостоверены закладными и требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком.

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предостав- ленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 октября 2017 года			
Автокредитование	47 895 636	(5 123 016)	42 772 620
Потребительские кредиты	43 442 400	(6 811 462)	36 630 938
Ипотечное кредитование	29 657 801	(3 706 975)	25 950 826
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	9 184 888	(2 609 298)	6 575 590
Итого	<b>130 180 725</b>	<b>(18 250 751)</b>	<b>111 929 974</b>

<b>1 января 2017 года</b>	<b>Предостав- ленные ссуды</b>	<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
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
<b>Итого</b>	<b>121 479 781</b>	<b>(19 100 314)</b>	<b>102 379 467</b>

При обесценении ссуды Группа формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»). Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за девять месяцев 2017 и 2016 года представлена в таблице ниже:

	<b>9 месяцев 2017 год</b>	<b>9 месяцев 2016 года</b>
<b>Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)</b>	<b>73 473 914</b>	<b>65 866 238</b>
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>(5 408 563)</b>	<b>10 118 437</b>
досоздание резервов, в том числе:	34 504 739	51 938 031
- <i>выдача ссуд</i>	3 859 462	3 174 573
- <i>изменение качества ссуд</i>	27 749 111	43 302 667
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	2 896 166	5 460 791
восстановление резервов, в том числе:	(39 913 302)	(41 819 594)
- <i>погашение ссуд</i>	(13 545 648)	(2 966 712)
- <i>изменение качества ссуд</i>	(23 064 583)	(34 410 854)
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	(3 303 071)	(4 442 028)
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(3 845 384)</b>	<b>(931 918)</b>
<b>Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)</b>	<b>64 219 967</b>	<b>75 052 757</b>

За девять месяцев 2017 года в составе восстановления резерва от погашения ссуд отражен эффект от восстановления резервов в сумме 4 589 773 тыс. руб. в результате продажи кредитов по договорам уступки прав требований, в том числе связанной с Группой стороне с эффектом в сумме 3 374 633 тыс. руб.

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 октября и 1 января 2017 года составила 50 256 821 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 октября 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	136 442 565	278 885 501	415 328 066
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	34 007 966	33 949 916	67 957 882
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	32 498 093	233 991 029	266 489 122
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	25 955 815	25 955 815
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>202 948 624</b>	<b>572 782 261</b>	<b>775 730 885</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года ссуды юридическим лицам II-IV категории качества, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), по видам обеспечения представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	34 007 966	15 219 504	49 227 470
Недвижимое имущество	-	16 738 425	16 738 425
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 741 187	1 741 187
Транспортные средства	-	153 735	153 735
Оборудование	-	80 982	80 982
Товары в обороте	-	16 083	16 083
<b>Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>34 007 966</b>	<b>33 949 916</b>	<b>67 957 882</b>

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам II-IV категории качества, имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П, по видам обеспечения представлены следующим образом:

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

Представленные ниже сведения о качестве активов Группы подготовлены 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 октября 2017 года:

Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв с учетом обеспе- че- ния	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 к кредитным организациям, всего, в том числе:	233 123 049	158 758 963	74 361 576	-	-	2 510	-	X	X	-	-	1 166 458	505 276	522 413	519 903	-	-	2 510
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	19 003 761	18 793 810	209 951	-	-	-	X	-	-	X	-	12 256 X	-	12 256	12 256	-	-	-
вложения в ценные бумаги	153 929 697	136 442 565	17 487 132	-	-	-	-	-	-	-	-	177 772	177 772	177 772	177 772	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	2 587 167	907 858	1 679 309	-	-	-	-	-	-	-	-	31 289	1 308	1 308	1 308	-	-	-
прочие активы	38 751 682	0	38 751 682	-	-	-	-	-	-	-	-	705 281	86 336	86 336	86 336	-	-	0
в том числе ссуды	17 094 850	1 380 016	15 712 324	-	-	2 510	-	-	-	-	-	239 860	239 860	239 860	237 350	-	-	2 510
требования по получению процентов доходов по кредитным организациям	10 267 245	0	10 267 245	-	-	-	-	-	-	-	-	186 864	186 864	186 864	186 864	-	-	0
требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	575 937 566	281 207 372	205 870 973	39 626 311	22 707 315	26 525 595	7 949 654	846 053	2 799 563	28 077 404	49 815 020	45 753 965	46 224 736	3 034 697	6 200 792	10 463 652	26 525 595	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	496 929 265	260 993 510	170 544 400	34 917 362	17 937 867	12 536 126	6 980 396	736 430	2 677 010	13 944 014	31 791 880	28 548 012	28 548 012	2 628 925	5 455 215	7 927 746	12 536 126	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 903 398	1 591	626	439 200	199 900	1 262 081	-	-	-	-	1 456 268	1 354 319	1 354 319	6	92 232	-	1 262 081	
вложения в ценные бумаги	1 006 103	-	911 963	-	-	94 140	-	-	-	-	103 261	96 067	96 067	1 927	-	-	94 140	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	16 801 767	414 858	16 386 909	-	-	-	-	-	-	-	163 869	11 674	11 674	11 674	-	-	-	
прочие активы:	32 814 304	18 781 321	4 006 104	598 790	1 737 910	7 690 179	922 589	25 421	81 275	9 291 538	8 796 005	8 796 005	8 796 005	95 591	125 746	884 489	7 690 179	
в том числе ссуды	30 846 006	17 344 973	3 626 325	582 314	1 733 085	7 559 309	922 589	25 421	81 275	9 199 036	8 625 804	8 625 804	8 625 804	60 335	122 286	883 874	7 559 309	
требования по получению процентов доходов по кредитным организациям (кроме кредитных организаций)	2 217 362	885 523	659 342	176 458	151 269	344 770	17 439	7 055	41 150	273 565	-	-	470 771	11 800	37 054	77 147	344 770	

Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери Фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV	V	
задолженность по ссудам, представленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	24 265 367																	
Итого активы:	809 060 615	439 966 335	280 232 549	39 626 311	22 707 315	26 528 105	7 949 654	846 053	2 799 563	28 077 404	50 981 478	46 747 149	3 554 600	6 200 792	10 463 652	26 528 105		
в том числе ссуды	773 694 427	415 328 066	270 425 948	39 433 377	22 551 221	25 955 815	7 932 215	838 998	2 758 413	27 711 337	50 611 475	45 938 669	3 436 686	6 160 278	10 385 890	25 955 815		
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	175 394 477	153 432 456	21 962 021	-	-	-	-	-	-	-	382 419	382 033	382 033	-	-	-		
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, представленным юридическим лицам	2 036 458	-	2 036 458	-	-	-	-	X	X	X	X	30 547	30 547	-	-	-		
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, представленным физическим лицам	130 180 725	-	73 020 537	40 528 538	1 490 029	15 141 621	65 000	994 945	772 553	14 541 585	X	18 250 751	594 384	2 384 873	441 373	14 830 121		

По состоянию на 1 января 2017 года:

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

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		Расчетный резерв	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	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	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	127 210 306	74 188 190	32 825 285	13 362 766	6 749 518	84 547	-	-	-	5 088 638	6 787 731	6 628 366	448 898	2 652 667	3 442 апреля	84 547	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 924 978	-	1 924 978	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 875	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	121 479 781	-	66 912 091	36 915 044	1 266 439	16 386 207	49 643	895 752	806 887	16 111 426	X	X	542 034	2 156 808	406 691	15 994 781	

По состоянию на 1 октября 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности Группы составляет 19,7% (178 163 908 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 19,4% (175 394 477 тыс. руб.) и реструктурированные ссуды физических лиц – 0,3% (2 769 431 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности Группы составляет 6,1% (55 939 778 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 4,3% (39 240 963 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (16 698 815 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года:

	Просроченная задолженность	До востребо- вания	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
<b>Ссуды клиентам</b>									
Кредитные организации	-	16 600 320	46 125 682	22 392 202	9 700 845	58 016 900	22 705 915	27 406 760	202 948 624
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	28 646 940	3 283 785	40 636 898	51 172 469	35 096 144	39 663 731	38 707 656	335 574 638	572 782 261
Физические лица	14 659 867	242 537	9 269 538	4 801 111	7 150 053	6 972 965	6 782 076	80 302 578	130 180 725
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>43 306 807</b>	<b>20 126 642</b>	<b>96 032 118</b>	<b>78 365 782</b>	<b>51 947 042</b>	<b>104 653 596</b>	<b>68 195 647</b>	<b>443 283 976</b>	<b>905 911 610</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>									
Кредитные организации	-	(186 864)	(119 336)	(20 863)	(99 909)	-	(24 000)	-	(450 972)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(25 435 214)	(1 751 132)	(1 265 661)	(1 387 666)	(1 261 343)	(1 696 139)	(1 339 594)	(11 381 495)	(45 518 244)
Физические лица	(14 263 724)	(208 218)	(492 852)	(153 901)	(229 417)	(224 448)	(218 244)	(2 459 947)	(18 250 751)
<b>Итого резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(39 698 938)</b>	<b>(2 146 214)</b>	<b>(1 877 849)</b>	<b>(1 562 430)</b>	<b>(1 590 669)</b>	<b>(1 920 587)</b>	<b>(1 581 838)</b>	<b>(13 841 442)</b>	<b>(64 219 967)</b>
<b>Итого чистые ссуды</b>	<b>3 607 869</b>	<b>17 980 428</b>	<b>94 154 269</b>	<b>76 803 352</b>	<b>50 356 373</b>	<b>102 733 009</b>	<b>66 613 809</b>	<b>429 442 534</b>	<b>841 691 643</b>



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
<b>Ссуды клиентам</b>									
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
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>47 376 059</b>	<b>22 378 897</b>	<b>85 942 833</b>	<b>46 846 217</b>	<b>58 127 553</b>	<b>70 632 612</b>	<b>77 299 385</b>	<b>526 553 659</b>	<b>935 157 215</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>									
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)
<b>Итого резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(44 178 509)</b>	<b>(2 126 997)</b>	<b>(714 836)</b>	<b>(2 262 649)</b>	<b>(1 728 567)</b>	<b>(2 489 890)</b>	<b>(1 935 974)</b>	<b>(18 036 492)</b>	<b>(73 473 914)</b>
<b>Итого чистые ссуды</b>	<b>3 197 550</b>	<b>20 251 900</b>	<b>85 227 997</b>	<b>44 583 568</b>	<b>56 398 986</b>	<b>68 142 722</b>	<b>75 363 411</b>	<b>508 517 167</b>	<b>861 683 301</b>

### 5.1.3. Величина кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Группы, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 180-И и включенной в требования к собственным средствам (капиталу) Группы. Группа определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода предусмотренного п.2.6 Инструкции № 180-И, то есть с учетом неттинга (зачета) взаимных требований и обязательств по контрагенту.

	Риск-вес	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	119 395 472	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	185 329 171	37 065 833	237 277 085	47 455 417
Активы 3-й группы риска	50%	58 512	29 256	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	576 791 658	576 791 658	587 979 957	587 979 957
Активы 5-й группы риска	150%	5 808	8 712	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, в том числе:	110-600%, 1250%	88 063 763	117 498 285	73 158 440	99 852 901
кредиты на потребительские цели	110-600%	6 092 551	9 329 555	2 924 435	3 590 452
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска,	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	55 269 514	4 925 805	27 813 679	7 102 662
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	505 973 720	93 181 073	581 301 184	86 018 290
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	47 195 108	48 858 830	54 049 021	46 852 819
Кредитный риск по требованиям по возврату ценных бумаг, ранее полученных по сделкам РЕПО	-	3 520 983	30 512	-	-

### 5.1.4. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Свопы	59 669 923	531 036	820 972	35 994 185	21 741	1 452 832
в том числе биржевые свопы	8 122 366	-	-	1 213 138	-	-
Форвардные контракты	46 032 897	1 803 957	603 977	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	4 247 502	5 758	5 758	698 476	5 810	5 810
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	1 355 583 385	46 175 833	23 238 230	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	15 875 160	4 119	4 119	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>48 520 703</u>	<u>24 673 056</u>		<u>55 317 152</u>	<u>29 452 669</u>

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс. Номинальная стоимость указывает на

объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» отчетности по форме 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

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

Группа заключает сделки с ПФИ только с юридическими лицами. По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 63% и 87% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

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

Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. В связи с тем, что Группа определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 180-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге с контрагентом, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

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

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

	Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспече- ние (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	48 081 996	36 734 888	9 970 895	94 475	46 611 308
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	438 707	438 707	145 093	-	583 800
<b>Итого</b>	<b>48 520 703</b>	<b>37 173 595</b>	<b>10 115 988</b>	<b>94 475</b>	<b>47 195 108</b>

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	Потенци- альный кредитный риск	Обеспе- чение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-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
<b>Итого</b>	<b>55 317 152</b>	<b>47 275 582</b>	<b>6 773 439</b>	<b>-</b>	<b>54 049 021</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года уменьшение суммы ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге, по сравнению с данными на 1 января 2017 года связано с тем, что в первом полугодии 2017 года Банк заключил соглашения о неттинге с контрагентами по сделкам, положительная справедливая стоимость которых на 1 октября 2017 года составила 9 604 764 тыс. руб.

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 октября 2017 года	36 734 888	48 081 996	0,8
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8

## 5.2. Управление риском концентрации

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

По состоянию на 1 октября 2017 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) составляет 14,7%, на 1 января 2017 года – 14,5% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по

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

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

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

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

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

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

Наименование отрасли	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Металлургия и машиностроение	143 432 394	160 014 567
Энергетика	96 492 317	102 504 740
Пищевая промышленность	75 834 757	63 739 700
Химическая и фармацевтическая промышленности	64 838 109	73 148 087
Финансовые институты и страхование	22 135 817	16 269 294
Средства массовой информации	30 964 055	34 110 005
Строительство и деревообработка	26 132 562	27 173 432
Недвижимость	24 162 869	29 198 475
Автомобилестроение	21 274 367	23 909 280
Потребительские товары	19 835 936	18 993 545
Телекоммуникации и информационные технологии	15 071 153	14 558 300
Сельское и лесное хозяйство	9 479 383	13 669 493
Транспорт и перевозки	9 759 418	10 490 761
Текстильная промышленность	6 970 195	4 689 942
Электронная промышленность	2 650 764	2 996 203
Услуги	2 573 402	3 545 603
Кораблестроение	746 985	1 073 921
Туристическая отрасль	426 324	466 038
Управление активами	1 454	6 732
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>572 782 261</b>	<b>600 558 118</b>

### **5.3. Управление страновым риском**

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

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

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

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

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

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях и предоставленных кредитным организациям, а также сделок с ПФИ, значительная доля которых приходится на страны ОЭСР.

### **5.4. Информация о сделках по уступке прав требований**

Группа совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. Риска секьюритизации у Группы не возникает.

В течение девяти месяцев 2017 и 2016 года сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не проводились.

За период девять месяцев 2017 года Группа осуществила уступку прав требований по кредитам в общей сумме 4 099 868 тыс. руб. аффилированному с ней юридическому лицу. Чистая прибыль от проведения данной операции составила 42 640 тыс. руб., включая эффект от восстановления резервов по проданным кредитам. В течение девяти месяцев 2016 года продажа кредитов аффилированным лицам по договорам цессии не проводилась.

### **5.5. Управление риском ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

Группа также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации.

Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.

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

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Группа регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (например, сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка). Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки КУАП.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляется на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Группе установлен и контролируется 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, в Группе установлены внутренние ограничения для значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	126,4	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	278,6	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	59,2	59,2
Норматив краткосрочной ликвидности, Н26 <sup>2</sup>	97,1	76,3

<sup>2</sup>По состоянию на 1 октября 2017 года минимально допустимое нормативное значение Н26, установленное Банком России, составляет 80%, на 1 января 2017 года – 70%.



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

По состоянию на 1 октября 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	10 625 196	-	-	-	-	-	10 625 196
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	59 569 811	-	-	-	-	-	59 569 811
обязательные резервы	9 285 186	-	-	-	-	-	9 285 186
Средства в кредитных организациях	21 966 628	-	-	-	-	-	21 966 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(2 735 507)	2 222 071	56 711 950
Чистая ссудная задолженность	92 402 287	59 441 610	45 013 801	164 564 150	316 372 015	149 983 809	827 777 672
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	-	500 150	4 930 843	435 870	14 111 050	53 385 862	73 363 775
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	643 926	1 239 240	1 751 260	3 025 985	7 721 669	15 760 550	30 142 630
Прочие активы	305 400	52 104	843 293	8 241 504	1 659 912	-	11 102 213
<b>Всего активов</b>	<b>185 513 248</b>	<b>61 233 104</b>	<b>52 539 197</b>	<b>233 492 895</b>	<b>337 129 139</b>	<b>221 352 292</b>	<b>1 091 259 875</b>
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	43 305 491	1 238 563	243 749	1 167 060	2 421 569	39 041 403	87417835
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	177 569 538	78 559 707	68 138 921	173 960 459	151 761 485	83 194 444	733184554
вклады физических лиц	51 696 655	32 441 131	37 322 807	31 563 377	21 064 111	31 826 336	205914417
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 807 744	-	-	-	-	-	33807744
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	4 000 000	2 346 937	-	6346937
Прочие обязательства	35 990 976	-	-	4 706 315	2 875 993	1 894 108	45467392
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 591 021</b>	<b>79 798 270</b>	<b>68 382 670</b>	<b>183 833 834</b>	<b>159 405 984</b>	<b>124 129 955</b>	<b>911 815 483</b>
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 414 671	3 414 671
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	988 896	988 896
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 438	6 571 438
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 252 133	-	-	-	-	102 974 351	105 226 484
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	214 591	-	-	-	-	23 469 341	23 683 932
Всего источников собственных средств	<b>2 466 724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179 110 658</b>	<b>181 577 382</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>298 731 494</b>	<b>79 798 270</b>	<b>68 382 670</b>	<b>183 833 834</b>	<b>159 405 984</b>	<b>303 240 613</b>	<b>1 093 392 865</b>
Чистая позиция	<b>(113 218 246)</b>	<b>(18 565 166)</b>	<b>(15 843 473)</b>	<b>49 659 061</b>	<b>177 723 155</b>	<b>(81 888 321)</b>	<b>(2 132 990)</b>
Совокупный разрыв ликвидности	<b>(113 218 246)</b>	<b>(131 783 412)</b>	<b>(147 626 885)</b>	<b>(97 967 824)</b>	<b>79 755 331</b>	<b>(2 132 990)</b>	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 октября 2017 года Группа имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 147 626 885 тыс. руб. в периоде от трех до шести месяцев и объясняется значительной долей краткосрочных и депозитов до востребования в пассивах, отток которых предполагается в соответствии с их сроком погашения. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, помимо продления срока соглашений и привлечения клиентских средств, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 210 545 831 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
<b>Всего активов</b>	<b>202 208 616</b>	<b>40 517 543</b>	<b>58 310 830</b>	<b>200 184 010</b>	<b>406 172 428</b>	<b>246 391 449</b>	<b>1 153 784 876</b>

**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	7 511 932	-	-	-	-	-	7 511 932
<b>Всего обязательств</b>	<b>389 561 652</b>	<b>84 736 097</b>	<b>73 948 875</b>	<b>76 089 278</b>	<b>281 960 940</b>	<b>96 000 457</b>	<b>1 002 297 299</b>
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
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>11 916 832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143 680 440</b>	<b>155 597 272</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>401 478 484</b>	<b>84 736 097</b>	<b>73 948 875</b>	<b>76 089 278</b>	<b>281 960 940</b>	<b>239 680 897</b>	<b>1 157 894 571</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(199 269 868)</b>	<b>(44 218 554)</b>	<b>(15 638 045)</b>	<b>124 094 732</b>	<b>124 211 488</b>	<b>6 710 552</b>	<b>(4 109 695)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(199 269 868)</b>	<b>(243 488 422)</b>	<b>(259 126 467)</b>	<b>(135 031 735)</b>	<b>(10 820 247)</b>	<b>(4 109 695)</b>	<b>-</b>

### 5.5.1. 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 для целей раскрытия значение НКЛ определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала, в 2016 году – как среднее арифметическое значение по состоянию на первое число каждого месяца квартала.

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

С 1 января 2017 года Банком России установлено минимально допустимое числовое значение НКЛ в размере 80%, в 2016 году – 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 октября 2017 года значение НКЛ для целей раскрытия составляет 103,36%; на 1 января 2017 года – 92,08%.

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

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля в общей сумме ВЛА, %</b>
<b>Высоколиквидные активы 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>164 977 643</b>	<b>98,9</b>
наличная валюта	10 477 754	6,3
средства в Банке России	41 944 898	25,1
долговые ценные бумаги международных банков развития	4 436	-
государственные долговые ценные бумаги	112 550 555	67,5
<b>Высоколиквидные активы 2 уровня (ВЛА-2), в том числе</b>	<b>1 908 202</b>	<b>1,1</b>
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	<b>1 908 202</b>	<b>1,1</b>
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 908 202	1,1
<b>Итого ВЛА</b>	<b>166 885 845</b>	<b>100</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>128 714 487</b>	<b>x</b>

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

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля в общей сумме ВЛА, %</b>
<b>Высоколиквидные активы 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>134 632 723</b>	<b>97,6</b>
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
<b>Высоколиквидные активы 2 уровня (ВЛА-2), в том числе</b>	<b>3 280 997</b>	<b>2,4</b>
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	<b>3 280 997</b>	<b>2,4</b>
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 261 694	2,4
долевые ценные бумаги	19 303	-
<b>Итого ВЛА</b>	<b>137 913 720</b>	<b>100,0</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>94 565 636</b>	<b>x</b>

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

	<b>Рубль РФ</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>Итого</b>
<b>ВЛА-1, в том числе:</b>	<b>96 184 138</b>	<b>65 784 567</b>	<b>2 781 888</b>	<b>227 050</b>	<b>164 977 643</b>
Наличная валюта	5 459 570	2 009 246	2 781 888	227 050	10 477 754
Средства в Банке России	41 944 898	-	-	-	41 944 898
Долговые ценные бумаги международных банков развития	4 436	-	-	-	4 436
Государственные долговые ценные бумаги	48 775 234	63 775 321	-	-	112 550 555
<b>ВЛА-2Б, в том числе:</b>	<b>1 908 202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 908 202</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 908 202	-	-	-	1 908 202
<b>Итого ВЛА</b>	<b>98 092 340</b>	<b>65 784 567</b>	<b>2 781 888</b>	<b>227 050</b>	<b>166 885 845</b>

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

	<b>Рубль РФ</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>Итого</b>
<b>ВЛА-1, в том числе:</b>	<b>73 092 033</b>	<b>58 358 140</b>	<b>3 052 691</b>	<b>129 859</b>	<b>134 632 723</b>
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
<b>ВЛА-2Б, в том числе:</b>	<b>3 241 603</b>	<b>39 394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 280 997</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 222 300	39 394	-	-	3 261 694
Долевые ценные бумаги	19 303	-	-	-	19 303
<b>Итого ВЛА</b>	<b>76 333 636</b>	<b>58 397 534</b>	<b>3 052 691</b>	<b>129 859</b>	<b>137 913 720</b>

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

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:</b>	<b>231 028 290</b>	<b>13 494 319</b>
по безусловно отзывным кредитным линиям	65 129 135	3 256 456
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	142 478 280	7 123 914
по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	22 563 251	2 256 325
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	857 624	857 624
<b>Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:</b>	<b>34 673 731</b>	<b>34 673 731</b>
по производным финансовым инструментам	34 673 731	34 673 731

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

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

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

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно-процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	729 882	(21 542 015)	1 074 230	(19 737 903)
Доллар США	854 407	(2 516 676)	(1 859 824)	(3 522 093)
Евро	(1 628 118)	22 350 771	(5 717)	20 716 936
Прочие валюты	(18 622)	1 895 001	-	1 876 379
<b>Итого</b>	<b>(62 451)</b>	<b>187 081</b>	<b>(791 311)</b>	<b>(666 681)</b>

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

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

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

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля, %</b>
<b>ВЛА:</b>	<b>166 885 845</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	98 092 340	58,8
Доллар США	65 784 566	39,4
Евро	2 781 888	1,7
Прочие валюты	227 051	0,1
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>228 449 717</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	155 885 624	68,2
Доллар США	48 956 681	21,5
Евро	22 671 581	9,9
Прочие валюты	935 831	0,4
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>103 920 285</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	33 537 154	32,3
Доллар США	21 343 106	20,5
Евро	45 382 020	43,7
Прочие валюты	3 658 005	3,5

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

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля, %</b>
<b>ВЛА:</b>	<b>137 913 720</b>	<b>100,0</b>
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
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>270 069 432</b>	<b>100,0</b>
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
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>157 503 866</b>	<b>100,0</b>
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

## 5.6. Управление рыночным риском

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

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

Группа выделяет пять категорий рыночного риска:

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

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

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

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

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по 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 октября 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	515 480	1 098 813
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	350 145	594 080
VAR с учетом риска изменения спреда <sup>3</sup>	329 629	893 052
VAR с учетом валютного риска <sup>4</sup>	-	-

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	197 965	84 077
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	112 926	56 109
VAR с учетом риска изменения спреда	165 849	63 582
VAR с учетом валютного риска	13 581	5 684

<sup>3</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

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



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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	601 777	1 045 669
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	413 172	617 670
VAR с учетом риска изменения спреда	400 976	821 120
VAR с учетом валютного риска	13 581	5 684

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

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

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

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

В целях контроля рыночного риска Группой установлены следующие основные лимиты:

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	3 152 482	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	318 238	434 980
Товарный риск (ТР)	-	-
<b>Совокупный рыночный риск (<math>PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)</math>)</b>	<b>43 384 000</b>	<b>53 771 193</b>

### 5.7. Управление процентным риском

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

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

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

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

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

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

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

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

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

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

1 октября 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	(2 018)	(2 786)	(10 473)	(9 799)	(5 074)	(30 150)
Долл. США	(268)	135	1 777	1 167	(235)	2 576
Евро	(24)	124	176	(45)	(22)	209
Сумма всех валют по модулю	2 312	3 061	12 441	11 049	5 331	33 007

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

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

<b>1 октября 2017 года</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли РФ	(820)	(1 606)	810	3 516	(5 265)	(3 365)
Долл. США	16	344	(422)	(848)	463	(447)
Евро	181	(20)	(139)	(28)	-	(6)
Сумма всех валют по модулю	1 033	1 982	1 418	4 514	5 727	4 012

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

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

<b>1 октября 2017 года</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли РФ	(2 838)	(4 392)	(9 663)	(6 283)	(10 339)	(33 515)
Долл. США	(252)	479	1 355	319	228	2 129
Евро	157	104	37	(73)	(22)	203
Сумма всех валют по модулю	3 261	4 991	11 094	6 798	10 588	36 007

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года:

	Временные интервалы											свыше 15 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет			
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Денежные средства, в том числе в рублях в долларах США Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе в рублях В долларах США Судная задолженность, в том числе: кредитных организаций, в том числе: в рублях в долларах США юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе: в рублях в долларах США Прочие активы, в том числе в рублях в долларах США Основные средства и нематериальные активы,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 635 086	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 224 083	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 158 501	
	9 038 028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 700 821	
	9 034 721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 346 643	
	288 292 782	177 217 590	53 449 676	155 963 670	100 673 511	71 824 314	58 613 208	12 259 277	9 590 069	5 541 491	7 176 759	20 684 747	
	89 392 508	23 763 708	11 781 749	78 766 592	4 966 887	-	-	-	-	-	-	5 465 896	
	39 376 154	1 137 708	7 370 025	2 595 762	4 966 887	-	-	-	-	-	-	0	
	39 935 973	22 626 000	4 411 724	76 170 830	-	-	-	-	-	-	-	5 465 828	
	195 307 564	146 226 546	30 611 117	56 892 857	68 260 623	50 667 493	34 827 592	2 435 157	799 623	-	-	11 228 762	
46 221 431	36 681 133	24 511 246	45 562 062	49 481 131	30 663 320	14 705 214	1 218 843	799 623	-	-	4 358 350		
141 334 024	82 478 522	5 710 912	9 430 921	16 772 796	18 206 426	17 255 970	100 017	-	-	-	6 061 690		
3 592 710	7 227 336	11 056 810	20 304 221	27 446 001	21 156 821	23 785 616	9 824 120	8 790 446	5 541 491	7 176 759	3 990 089		
2 551 464	6 579 736	9 799 991	17 829 010	26 866 361	20 579 935	19 673 102	6 059 103	3 642 025	3 458 043	2 441 928	3 856 520		
888 809	485 625	1 055 799	2 074 650	518 749	487 273	3 390 760	2 741 726	4 833 744	2 005 431	4 435 942	72 650		
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 969 402	
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 088 360	
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 881 042	
Прочие активы, в том числе	368 784	79 038	63 367	59 566	7 365	4 745	875	-	-	-	-	58 599 908	
в рублях	367 357	76 083	63 081	58 977	7 365	4 745	875	-	-	-	-	55 894 811	
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 201 065	
Оснoвные средства и нематериальные активы,	1 677 910	1 952 804	2 036 782	3 517 600	4 256 319	1 827 341	836 314	494 033	203 350	-	-	16 218 123	
в том числе	995 817	1 865 685	2 026 603	3 499 101	4 238 039	1 822 704	836 314	494 033	203 350	-	-	16 218 123	
в рублях	526 595	796	1 194	807	-	-	-	-	-	-	-	-	
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
Валютно-процентные swaps, в том числе	21 469 493	63 609 348	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-	-	
в рублях	-	41 008 865	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-	-	
в долларах США	6 410 867	22 600 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Процентные swaps, в том числе	104 462 037	351 319 265	6 844 830	75 785 414	110 620 649	3 306 963	40 107 964	22 046 422	15 774 795	-	-	-	
в рублях	34 000 000	53 497 300	-	4 700 000	-	-	-	-	-	-	-	-	
в долларах США	65 605 511	293 783 516	-	68 895 089	109 593 924	3 306 963	38 465 205	22 046 422	15 774 795	-	-	-	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	425 309 034	594 178 045	62 394 655	235 326 250	228 533 444	76 963 363	99 558 361	34 799 732	25 568 214	5 541 491	7 176 759	259 808 087	

	Временные интервалы											свыше 15 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет			
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства кредитных организаций, в том числе в рублях в долларах США Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе в рублях в долларах США депозиты и юридических лиц, в том числе в рублях в долларах США вклады (депозиты) физических лиц, в том числе в рублях в долларах США Выпущенные долговые обязательства, в том числе в рублях в долларах США Прочие заемные средства, в том числе в рублях в долларах США Источники собственных средств (капитала), в том числе в рублях в долларах США	35 817 235	43 422 301	71 281	948 481	301 831	-	-	-	-	-	-	7 920 851	
	34 828 017	5 865 257	37 450	381 922	248 455	-	-	-	-	-	-	4 636 396	
	989 218	37 529 564	618	534 654	53 376	-	-	-	-	-	-	1 482 760	
	186 897 691	70 501 133	66 486 405	176 383 990	118 135 048	3 314 296	8 672 845	111 325	310 937	2 643	-	169 995 965	
	13 597 708	4 026 583	5 257 784	866 772	22 072	-	-	-	-	-	-	169 995 965	
	11 542 187	3 065 317	2 091 720	-	-	-	-	-	-	-	-	75 403 236	
	897 517	368 340	452 168	866 772	-	-	-	-	-	-	-	36 752 189	
	152 362 519	39 598 430	27 274 438	143 840 249	108 187 393	318 214	1 164 442	-	1 507	-	-	-	
	125 159 683	7 800 196	6 346 057	772 088	1 157 468	226 762	736 506	-	-	-	-	-	
	26 737 857	31 578 806	14 638 058	141 749 229	107 007 853	91 452	427 936	-	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций, в том числе в рублях в долларах США Выпущенные долговые обязательства, в том числе в рублях в долларах США Прочие заемные средства, в том числе в рублях в долларах США Источники собственных средств (капитала), в том числе в рублях в долларах США	20 937 464	26 876 120	33 954 183	31 676 969	9 925 583	2 996 082	7 508 403	111 325	309 430	2 643	-	-	
	14 452 815	19 849 088	26 466 391	17 022 239	6 405 716	1 553 163	1 219 298	1 213	30 517	-	-	-	
	5 816 275	6 150 479	6 877 897	13 213 058	2 738 231	1 006 255	5 198 181	89 539	250 446	964	-	-	
	14 110	105 017	232 856	4 353 929	2 456 603	3	-	-	-	-	-	-	
	14 110	105 017	232 856	4 353 929	2 456 603	3	-	-	-	-	-	-	
	515 874	714 454	649 105	765 517	415 693	204 555	79 776	34 798	64 268	-	-	81 520 676	
	485 191	696 139	639 325	755 256	405 175	196 350	77 383	34 798	64 268	-	-	49 647 598	
	10 196	1 349	3 500	585	569	-	-	-	-	-	-	30 869 481	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181 654 195	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181 654 195	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Валютно-процентные swaps, в том числе в рублях в долларах США Процентные swaps, в том числе в рублях в долларах США Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	21 331 650	62 248 059	-	11 603 380	-	-	-	-	-	-	-	-	
	14 486 820	38 291 154	-	11 603 380	-	-	-	-	-	-	-	-	
	36 425 364	266 752 744	11 049 527	222 556 702	59 728 670	33 843 416	44 945 816	30 616 455	23 647 688	870 254	-	-	
	34 371 915	4 500 000	1 311 000	22 530 000	47 653 300	4 951 000	10 252 000	1 000 000	-	-	-	-	
	281 001 924	443 743 708	78 489 174	416 611 999	181 037 845	37 362 270	53 698 437	30 762 578	24 022 893	872 897	-	441 091 687	
	144 307 110	150 434 337	(16 094 519)	285 749	47 495 599	39 601 093	45 859 924	4 037 154	1 545 321	4 668 594	7 176 759		
Совокупный разрыв													
Имущество чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов													
- 200 базисных пунктов													
временной коэффициент													

### 5.8. Управление риском инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

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

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	72 147 503	90 483 629
облигации, имеющиеся в наличии для продажи	72 147 503	32 230 362
облигации, удерживаемые до погашения	-	58 253 267
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	8 704 683	2 427 705
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>80 852 186</b>	<b>92 911 334</b>

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Совокупный портфель долговых инструментов	35 488	39 341
Банковская книга	31 665	39 652
Торговая книга	3 823	432

### 5.9. Управление риском инвестиций в долевыми ценные бумаги

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года вложения в долевые ценные бумаги (доли) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Оценка в сумме фактических затрат произведена в связи с тем, что по данным инструментам отсутствуют котируемые 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 такие вложения формируется резерв на возможные потери. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения. Участие Группы в уставном капитале организаций связано с правилами бухгалтерского учета участия в системе международных расчетов СВИФТ.

По состоянию на 1 октября 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 за девять месяцев 2017 и 2016 года по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже.

	<u>9 месяцев 2017 года</u>	<u>9 месяцев 2016 года</u>
<b>Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)</b>	<b>1 182</b>	<b>1 138</b>
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>(23)</b>	<b>-</b>
досоздание резервов	4	44
восстановление резервов	(27)	(44)
<b>Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)</b>	<b>1 159</b>	<b>1 138</b>

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

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



Требования к собственным средствам (капиталу) Группы по вложениям в долевыми инструментами по состоянию на 1 октября 2017 года представлены следующим образом:

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

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

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

#### 5.10. Управление валютным риском

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

Для контроля и управления валютным риском Группа использует следующие методы:

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

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

#### 5.11. Управление операционным риском

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	1 октября 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
Операционный риск ( $OP=0,15 \times Д/n$ )	3	3
	<u>11 284 664</u>	<u>10 268 060</u>

#### 5.12. Управление риском потери деловой репутации

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

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

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

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

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

Группа минимизирует репутационный риск путем:

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

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

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

### **5.13. Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	15 022 742	-	966 174 142	254 766 152
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	117 365	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	117 364	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 569 477	-	77 024 362	75 888 786
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 541 450	2 541 450
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 541 450	2 541 450
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 569 477	-	74 482 912	73 347 336
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 569 477	-	74 482 912	73 347 336
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 858 563	-	16 218 788	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 544 344	-	204 563 742	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	79 838	-	527 908 052	178 877 366
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 970 520	-	109 198 537	-
8	Основные средства	-	-	22 324 026	-
9	Прочие активы	-	-	8 819 270	-

Обременение активов возникает у Группы при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания. При определении суммы привлечения к текущей справедливой стоимости применяются коэффициенты дисконта, предусмотренные условиями сделок.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с ПФИ, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с требованиями европейского законодательства и условиями соглашений.
- Привлечение денежных средств в рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам указанным клиентам, которые выданы в соответствии с условиями соглашений об их фондировании.
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными. Помимо прав требования по жилищным кредитам в состав ипотечного покрытия (обеспечения) входят денежные средства, входящие в остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России. Среднее арифметическое значение денежных средств, составляющих ипотечное покрытие в третьем квартале 2017 года, составляет 2 451 838 тыс. руб.

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

- Долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О

порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

- Права требования по кредитам юридическим лицам, отвечающим требованиям Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" и прошедшим процедуру одобрения со стороны Банка России на предоставление в качестве залога.

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

#### 5.14. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	18 650 406	43 711 359
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:	187 156 148	187 220 354
2.1	банкам - нерезидентам	129 242 565	132 734 437
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными		
	организациями	57 234 596	53 841 167
2.3	физическим лицам - нерезидентам	678 987	644 750
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,		
	в том числе:	-	408 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	408 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	74 155 796	88 475 296
4.1	банков - нерезидентов	44 840 305	61 971 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными		
	организациями	24 665 735	22 488 368
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 649 756	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 октября 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 течение девяти месяцев 2017 года в рамках своей компетенции Комитет рассматривал одиннадцать вопросов.

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

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

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

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

	9 месяцев 2017 год	9 месяцев 2016 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	4 493 769	4 351 565
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 189 003	1 151 183
<b>Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу</b>	<b>5 682 772</b>	<b>5 502 748</b>

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

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

выплат в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством.

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 ноября 2017 года



М.Ю.Алексеев

Г.Е.Чернышева

