

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

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

по состоянию на 1 января 2018 года

СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	3
СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	5
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	7
1. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	8
2.1. Сведения об участниках	8
2.2. Операционная среда	10
3. СТРАТЕГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	10
3.1. Структура подразделений, осуществляющих управление рисками	11
3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом	12
4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	14
4.1. Информация о собственных средствах (капитале)	14
4.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	20
4.3. Информация о показателе финансового рычага	21
5. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	22
5.1. Кредитный риск	22
5.1.1. Управление кредитным риском	22
5.1.2. Информация о предоставленных ссудах	25
5.1.3. Величина кредитного риска	36
5.1.4. Кредитный риск по производным финансовым инструментам	36
5.2. Управление риском концентрации	38
5.3. Управление страновым риском	40
5.4. Информация о сделках по уступке прав требований	41
5.5. Управление риском ликвидности	42
5.5.1. Норматив краткосрочной ликвидности	47
5.6. Управление рыночным риском	50
5.7. Управление процентным риском	53
5.8. Управление риском инвестиций в долговые инструменты	58
5.9. Управление риском инвестиций в долевыми ценные бумаги	58
5.10. Управление валютным риском	60
5.11. Управление операционным риском	62
5.12. Управление риском потери деловой репутации	64
5.13. Сведения об обремененных и необремененных активах	65
5.14. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	67
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	67
7. СУЩЕСТВЕННОЕ СОБЫТИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	71

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Группы АО ЮниКредит Банк по состоянию на 1 января 2018 года

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности ¹		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	30 202 650	1, 2	39 294 776	
2	Средства в кредитных организациях	5	44 375 824	3	26 582 432	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2, 7	58 855 443	4	66 611 939	
3.1	производные финансовые инструменты	7	37 985 906	4.1	46 504 457	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	20 869 537	4.2	20 107 482	
4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	8	7 860 608	0	-	
5	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	2 661 127	0	-	
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	248 044 790	6.1	253 887 480	
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10	668 523 180	6.2	648 647 900	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	804 849	
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	77 466 266	7	108 668 058	
10	Текущие и отложенные налоговые активы	19	-	12	1 642 328	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	5 852 338	13, 14	10 218 433	
12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	29 937 423	9	-	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	-	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	7 452 804	11	7 240 396	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	18	7 452 804	11.2	7 240 396	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	17	4 909 170	10	26 010 212	
16	Всего активов	21	1 186 141 623	15	1 189 608 803	

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

Обязательства						
17	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
18	Средства кредитных организаций	22	57 708 942	17	57 768 699	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28	827 103 325	18	806 114 802	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	23	26 399 813	23.2	26 391 213	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	15 658 296	19	26 375 742	
21.1	производные финансовые инструменты	25	15 658 296	19.1	26 375 742	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
22	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	26	10 649 841	0	-	
23	Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	27	(1 140 107)	0	-	
24	Выпущенные долговые обязательства	29	6 509 793	20	6 346 937	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	32	10 650 121	22, 23	41 010 485	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	30, 31	4 650 136	21	4 438 557	
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	1 394 098	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	27 718 054	17	27 699 936	
28	Резервы на возможные потери	0	-	24	6 217 107	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
30	Всего обязательств	33	985 908 214	25	1 002 363 478	
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	158 050 599	33	133 873 902	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	35, 36, 37	395 004	27, 29, 30, 34	12 933 099	
34	Всего источников собственных средств	39	200 233 409	36	187 245 325	

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
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	58 588 565	1, 2	64 867 256	
2	Средства в кредитных организациях	5	63 506 296	3	47 236 522	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2, 6	43 663 257	4	56 491 625	
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	1 174 473	
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 января 2018 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 базируется на консолидированной отчетности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение N 462-П») и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

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

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

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

Годовая консолидированная отчетность Группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа» или «банковская Группа») по российским и международным стандартам финансовой отчетности за 2017 год утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк 16 марта 2018 года, собрание единственного акционера проведено 9 апреля 2018 года.

Аудит в отношении информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 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 или принципа «четырёх глаз». 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 января 2018 и 2017 года в состав Группы входит АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк»), которое является головной организацией и основной операционной компанией Группы, ООО «ЮниКредит Лизинг», которая является дочерней компанией Банка, и 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. Единственным акционером Банка является холдинговая компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А. (Италия), которой принадлежит 100% голосующих акций Банка.

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 января 2018 года Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг ВВ+, прогноз «Позитивный», по классификации международного рейтингового агентства «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» и долгосрочный рейтинг ВВВ-, 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 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации Банка	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации Банка	1 227 400		1 227 400	

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

Юридический адрес Лизинговой компании: Российская Федерация, 125009, г.Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2. 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 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Активы	28 344 259	2,4%	24 455 851	2,1%
Собственные средства (капитал)	5 203 822	2,5%	5 055 499	2,8%

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

	2017 год		2016 год	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Прибыль до налогообложения	1 289 603	3,5%	1 280 661	7,3%

Крупным участником Группы является Банк. По состоянию на 1 января 2018 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 января 2018 года в состав Группы входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств (включая представительство в Республике Беларусь), 63 дополнительных и 14 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 Банка может оказаться значительным.

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

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

3.1. Структура подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

Наблюдательным советом Банка создан 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 Банка, 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.

Управление рисками осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, включая Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса, Специальный кредитный комитет, Комитет по управлению операционными рисками и Комитет по репутационному риску, а также Кредитный комитет Лизинговой компании.

В 2017 году в целях совершенствования системы управления рисками был создан Риск-комитет. Основной задачей комитета является анализ и мониторинг текущего профиля риска, его соответствие аппетита к риску 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. Заседания комитета проводятся ежемесячно.

На всех уровнях организационной структуры Группы применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

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

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

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

Контроль органов управления Группы за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Группы, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней 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, который содержит информацию по метрикам риск аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности подразделений по управлению рисками в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления Банка, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

3.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом

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

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.

В 2017 году Группа продолжила внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс внедрения передовых стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Группы. Достаточность капитала является неотъемлемой частью оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Группе применяется методология аппетита к риску – совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из его 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 – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска – для обеспечения контроля ключевых видов риска.

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.

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Группы с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес – показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

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 внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования 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 на ежегодной основе обновляется План восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

В Группе постоянно проводится работа, направленная на повышение эффективности управления рисками и капиталом. В 2017 году процедуры ВПОДК Банка были приведены в полное соответствие с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартами группы ЮниКредит. Банком была выполнена самооценка качества внедрения ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы», результаты самооценки были представлены на рассмотрение Банку России.

Помимо этого, в 2017 году Банком была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и экономического капитала, показавшие высокую устойчивость в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволила применить количественные методы определения подразделений, принимающих риски.

В рамках последовательного совершенствования технической инфраструктуры управления рисками, в 2017 году в Банке, головной компании Группы, был создан новый сервер, поддерживающий автоматизацию расчетов для стратегического управления рисками. В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка и Лизинговой компании.

4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

4.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	171 947 843	143 909 646
в том числе базовый капитал	171 947 843	143 909 646
Дополнительный капитал	34 894 231	35 741 342
Собственные средства (капитал)	206 842 074	179 650 988

По состоянию на 1 января 2018 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 83%, на 1 января 2017 года - 80%. На указанные отчетные даты соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным участником Группы, составляет 83% и 79% соответственно.

Собственные средства (капитал) Группы по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в том числе:	171 947 843	143 909 646
Базовый капитал, в том числе:	171 947 843	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 предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	107 532 213	91 449 994
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	26 560 563	12 816 409
Показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала, в том числе:	7 251 564	5 463 388
нематериальные активы	7 240 396	5 463 388
отложенные налоговые активы	11 168	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	34 894 231	35 741 342
Субординированные кредиты	27 699 936	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 194 295	6 571 439
Собственные средства (капитал)	206 842 074	179 650 988

В состав дополнительного капитала Группы входят заемные средства, которые включают субординированный кредит и удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. По состоянию на 1 января 2018 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	27 699 936	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				27 699 936		

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				29 169 903		

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 1 января 2018 года приведена ниже.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	41 691 961
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	891 583 437	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	34 894 231
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	27 699 936	субординированные кредиты	X	27 699 936
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	33 250 608	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 792 374	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	4 398 276	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 792 374
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 448 022	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 448 022
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	1 635 165	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	1 635 165	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	11 168
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	4 278 320	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	1 394 098	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	1 037 785 870	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-

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

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

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	1	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	-

4.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 119 093 698	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 119 093 698	1 094 023 125
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 128 080 722	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 января 2018 года:

	Значение для норматива H20.0	Значение для норматива H20.1	Значение для норматива H20.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 128 080 722	1 119 093 698	1 119 093 698
Кредитный риск	891 141 920	882 154 896	882 154 896
Операционный риск	141 058 300	141 058 300	141 058 300
Рыночный риск	62 961 505	62 961 505	62 961 505
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	32 918 997	32 918 997	32 918 997

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	8	18,3	16,3
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4,5	15,4	13,2
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	15,4	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 января 2018 и 2017 года представлены ниже.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Надбавка поддержания достаточности капитала, %	1,250	0,625
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость, %	0,350	0,150
Итого надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), %	1,600	0,775

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал, в том числе:	171 947 843	143 909 646
базовый капитал, требуемый для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала)	90 246 458	88 178 526
базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	81 701 385	55 731 120
базовый капитал для поддержания минимально допустимого числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18 049 292	8 542 295
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) относительно активов, взвешенных по уровню риска, %	7,243	5,056

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.

4.3. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения № 4212-У представлены ниже.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	171 947 843	143 909 646
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 277 871 459	1 262 545 644
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,5	11,4

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

Основными рисками, связанными с деятельностью банковской Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск. Группа не подвержена риску секьюритизации, поскольку совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю.

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 международной группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия.

В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит в Группе выработаны основные принципы кредитования, а также подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Лизинговая компания, в свою очередь, также утверждает внутреннюю кредитную стратегию, в которой обозначены приоритеты по клиентам и активам для финансирования, а также фиксируются общие стандарты структурирования сделок в зависимости от уровня риска клиента и типа актива. Кредитные политики Банка и Лизинговой компании пересматриваются на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политики Группы в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации;
- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Все заявки на получение кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных

рисков Банка или отдела кредитных рисков Лизинговой компании, которые после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков готовят свое заключение. Заявку на получение кредитов и независимое заключение блока рисков рассматривает соответствующий уполномоченный орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности корпоративных клиентов в структуре Департамента кредитных рисков Банка созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная организационная структура позволяет проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск-стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе работают региональные риск-менеджеры, что позволяет управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Выдача кредитов розничным клиентам одобряется в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и клиентов малого и среднего бизнеса. Объем запрашиваемой информации для принятия кредитного решения и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников, в том числе информацию, полученную от клиентов, выезд к клиенту, внутренние и внешние источники 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. Правила сегментации клиентов Группы и применения соответствующих рейтинговых систем закреплены в рейтинговой карте Группы.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения – Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса 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)). В основе организации процесса принятия решений по кредитным сделкам лежит принцип - чем выше уровень риска, тем выше должен быть иерархический уровень принятия соответствующего кредитного решения.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании или реструктуризации по лизинговым сделкам с клиентами Банка, а также по сделкам Лизинговой компании, превышающими в сумме 2,5 млн. евро (или эквивалент в других валютах), и по реструктуризации лизинговых сделок, превышающих 1,25 млн. евро (или эквивалент в других валютах), возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу связанных заемщиков), суммы сделки и уровня риска.

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 2017 году система персональных полномочий одобрения кредитов действовала 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 в Банке была введена в действие система персональных полномочий одобрения кредитов корпоративным клиентам, возможность применения которой зависит от уровня кредитного риска (лимита

сделки, внутреннего рейтинга клиента, характера финансирования и текущего статуса кредита в рамках мониторинга) с целью соблюдения указанного выше принципа – чем выше уровень риска, тем выше иерархический уровень принятия кредитного решения. В рамках персональных полномочий также предусмотрено одобрение кредитных сделок сотрудниками как 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).

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.

Для снижения кредитного риска в Группе применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

Хотя при принятии решения по кредитной сделке кредитоспособность клиента имеет наибольшее значение по сравнению с активом, являющегося обеспечением по сделке, обеспечение также является важным элементом при определении условий сделки, поскольку позволяет минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Группы к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику 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 заложенного 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 создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом и включает в себя следующие этапы:

- идентификацию негативных предупреждающих сигналов (сигналов потенциального снижения кредитоспособности клиента);
- выявление, классификацию, мониторинг и анализ потенциально-проблемных заемщиков;
- разработку стратегии/планов дальнейшей работы с клиентом и контроль за их исполнением.

В 2017 году Группа проводила работы по расширению функционала и автоматизации процесса мониторинга негативных предупреждающих сигналов в сегменте клиентов

малого и среднего бизнеса и физических лиц, а также совершенствовала процессы получения информации по корпоративным заемщикам из внешних источников. Аналитические отчеты по результатам деятельности Управления мониторинга представляются на рассмотрение Риск-комитета.

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 Группы в рамках установленных риск-стратегий.

5.1.2. Информация о предоставленных ссудах

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	575 468 987	600 558 118
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	21 285 402	11 077 710
дебиторская задолженность по лизинговым операциям	9 894 102	10 677 174
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	254 103 096	211 119 316
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	51 745 284	47 100 213
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	829 572 083	811 677 434
Ссуды, предоставленные физическим лицам	132 391 840	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	961 963 923	935 157 215
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(59 428 543)	(73 473 914)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	(41 593 629)	(54 169 094)
по лизинговым операциям	(894 249)	(222 030)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(215 616)	(204 506)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(17 619 298)	(19 100 314)
Итого чистая ссудная задолженность	902 535 380	861 683 301

По состоянию на 1 января 2018 года заемщики, на долю которых приходится 49% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 47%.

На 1 января 2018 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 174 483 699 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 203 462 282 тыс. руб. На 1 января 2018 и 2017 года кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались.

На 1 января 2018 года требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в качестве обеспечения по привлеченным кредитам не передавались. На 1 января 2017 года требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 854 559 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

На 1 января 2018 и 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 865 735 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 и 5.3 Пояснительной информации.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предостав- ленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2018 года			
Автокредитование	49 674 786	(5 217 775)	44 457 011
Потребительские кредиты	44 284 935	(7 087 967)	37 196 968
Ипотечное кредитование	30 056 119	(3 316 188)	26 739 931
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 376 000	(1 997 368)	6 378 632
Итого ссуды физических лиц	132 391 840	(17 619 298)	114 772 542

	Предостав- ленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2017 года			
Автокредитование	42 871 615	(4 838 992)	38 032 623
Потребительские кредиты	39 728 328	(7 644 590)	32 083 738
Ипотечное кредитование	30 141 737	(4 234 925)	25 906 812
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 738 101	(2 381 807)	6 356 294
Итого физических лиц	121 479 781	(19 100 314)	147 891 105

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 2017 год и за 2016 год представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	73 473 914	65 866 238
Изменение резервов, в том числе:	(7 848 366)	10 743 034
досоздание резервов, в том числе:	43 732 343	72 694 787
- выдача ссуд	4 199 975	10 457 073
- изменение качества ссуд	35 709 256	55 246 007
- изменение официального курса иностранной валюты	3 823 112	6 991 707
восстановление резервов, в том числе:	(51 580 709)	(61 951 753)
- погашение ссуд	(21 175 802)	(7 494 362)
- изменение качества ссуд	(26 079 059)	(46 482 213)
- изменение официального курса иностранной валюты	(4 325 848)	(7 975 178)
Списание за счет резерва	(6 197 005)	(3 135 358)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 января)	59 428 543	73 473 914

В 2017 году в составе восстановления резерва от погашения ссуд отражен эффект от восстановления резервов в сумме 7 396 524 тыс. руб. в результате продажи кредитов по договорам уступки прав требований, в том числе связанной с Группой стороне в сумме восстановленных резервов 3 379 633 тыс. руб.

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

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, 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 января 2018 и 2017 года составила 56 386 974 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 января 2018 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения, 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), 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	228 775 956	309 304 278	538 080 234
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	4 146 391	39 555 026	43 701 417
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	21 180 749	202 336 896	223 517 645
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	24 272 787	24 272 787
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	254 103 096	575 468 987	829 572 083

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	4 146 391	20 969 342	25 115 733
Недвижимое имущество	-	16 766 189	16 766 189
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 683 435	1 683 435
Транспортные средства	-	85 789	85 789
Оборудование	-	36 517	36 517
Товары в обороте	-	13 754	13 754
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	4 146 391	39 555 026	43 701 417

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения, 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), 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
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>211 119 316</u>	<u>600 558 118</u>	<u>811 677 434</u>

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

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

Представленные ниже сведения о качестве активов Группы подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 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 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	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	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	285 745 750	258 047 102	27 697 581	-	-	1 067	3456	-	-	-	-	303 020	220 484	240 832	239 765	-	-	1 067
корреспондентские счета	24 640 696	24 434 615	206 081	-	-	-	X	X	X	X	X	13 934 X	-	13 934	13 934	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	184 574 498	165 744 488	18 830 010	-	-	-	3456	-	-	-	-	191 180	191 180	191 180	191 180	-	-	-
вложения в ценные бумаги	2 038 491	680 224	1358267	-	-	-	-	-	-	-	-	13695	880	880	880	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	51 745 284	45 248 154	6 497 130	-	-	-	-	-	-	-	-	80 223	24 436	24 436	24 436	-	-	-
прочие активы	20 092 139	19 932 927	158145	-	-	1 067	-	-	-	-	-	3 988	3 988	3 988	2921	-	-	1 067
в том числе ссуды	17 783 314	17 783 314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 654 642	2 006 694	647 948	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	6 414	6 414	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	598 996 758	326 923 819	194 426 030	35 730 028	17 089 961	24 826 920	2 308 438	2 127 168	958 891	25 793 171	44 946 038	41 929 736	42 465 249	2 938 290	6 223 812	8 476 227	24 826 920	24 826 920
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	501 382 765	298 037 089	146 932 757	30 579 521	14 312 822	11 520 576	1 622 536	264 218	154 530	12 673 821	26 357 700	25 802 080	25 802 080	2 362 778	5 341 036	6 577 690	11 520 576	11 520 576
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 593 169	17 200	261	369 226	-	1 206 482	-	-	-	-	1 284 022	1 284 022	1 284 022	3	77 537	-	1 206 482	1 206 482
вложения в ценные бумаги	183 838	297	115 523	-	-	68 018	-	-	-	-	69 173	69 172	69 172	1 154	-	-	68 018	68 018
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	21 285 402	-	21 285 402	-	-	-	-	-	-	-	212 854	3 160	3 160	3 160	-	-	-	-
прочие активы:	49 624 437	27 671 888	13 459 395	1 337 383	58 784	7 096 987	651 148	176 603	163 663	8 085 434	7 751 114	7 751 114	7 751 114	321 505	280 850	51 772	7 096 987	7 096 987
в том числе ссуды	26 709 947	11 093 465	7 301 736	1 280 246	2 401	7 032 099	195 148	61 204	146 640	7 968 983	7 454 500	7 454 500	7 454 500	152 324	268 852	1 225	7 032 099	7 032 099
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 408 104	1 040 821	668 194	151 401	126 461	421 227	13 731	73 432	6 326	300 207	-	-	535 513	13 371	31 886	69 029	421 227	421 227

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв		Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	22 519 043	156 524	11 964 498	3 292 497	2 591 894	4 513 630	21 023	1 612 915	634 372	4 723 709	7 271 175	7 020 188	7 020 188	236 319	492 503	1 777 736	4 513 630
Итого активы:	884 742 508	584 970 921	222 123 611	35 730 028	17 089 961	24 827 987	2 311 894	2 127 168	958 891	25 793 171	45 249 058	42 150 220	42 706 081	3 178 055	6 223 812	8 476 227	24 827 987
в том числе ссуды	827 593 422	538 080 234	212 811 794	35 521 490	16 907 117	24 272 787	1 842 162	1 938 336	935 542	25 366 513	44 851 653	41 779 566	41 779 566	2 970 200	6 179 928	8 356 651	24 272 787
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	189 306 211	172 431 724	16 874 487	-	-	-	-	-	-	-	263 803	260 184	260 184	260 184	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 978 661	-	1 978 661	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 680	29 680	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	132 391 840	-	75 854 261	40 555 530	1 468 384	14 513 685	50 999	922 475	823 511	14 082 102	X	X	17 619 298	617 148	2 386 125	422 807	14 193 218

По состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	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	
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	45 051 974	44 966 558	85 416	-	-	-	X	X	X	X	X	4 892	X	4 892	4 892	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	147 746 919	133 337 065	14 409 854	-	-	-	-	-	-	-	-	200 799	200 799	200 799	200 799	-	-	-
вложения в ценные бумаги	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	47 100 213	11 763 160	35 337 053	-	-	-	-	-	-	-	-	581 514	3 707	3 707	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 суды	16 272 184	16 272 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по вложениям к кредитным организациям	2 941 984	1 953 195	918 706	70 083	-	-	-	-	-	-	X	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 суды	34 440 174	20 278 045	4 293 175	393 444	1 903 428	7 572 082	14170	303 937	94 679	9 047 062	8 701 902	8 701 902	8 701 902	76 449	82 623	970 748	7 572 082	
требования по получению процентных доходов по вложениям 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	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, 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	55 255 251	5 142 185	8 385 932	11 802 026	29 925 108	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	809 752 456	431 583 172	272 506 203	51 152 500	25 285 481	29 225 100	2 003 135	4 401 634	2 267 474	27 131 220	58 938 877	54 344 725	54 344 725	5 066 176	8 274 792	11 778 657	29 225 100	
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	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	X 19 100 314	542 034	2 156 808	406 691	15 994 781	

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд Группы составляет 20,0% (191 949 911 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 19,7% (189 306 211 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,3% (2 643 700 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд Группы составляет 4,8% (45 958 186 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц - 3,1% (30 079 099 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц - 1,7% (15 879 087 тыс. руб.).

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

Информация о чистой ссудной задолженности 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 января 2018 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	3 456	17 779 858	94 629 352	7 880 010	59 600 200	40 820 140	3 400 000	29 990 080	254 103 096
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	26 754 516	616 800	41 583 007	32 378 756	52 085 581	35 023 332	46 580 671	340 446 324	575 468 987
Физические лица	14 908 864	246 657	9 426 980	4 882 658	7 271 496	7 091 400	6 897 270	81 666 515	132 391 840
Итого ссуды клиентам	41 666 836	18 643 315	145 639 339	45 141 424	118 957 277	82 934 872	56 877 941	452 102 919	961 963 923
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	-	(52 436)	(81 680)	(20 000)	(5 000)	(34 000)	(22 500)	(215 616)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(25 200 416)	(83 250)	(446 357)	(743 349)	(2 413 187)	(632 407)	(1 788 613)	(10 286 050)	(41 593 629)
Физические лица	(13 770 217)	(201 014)	(475 800)	(148 576)	(221 480)	(216 683)	(210 692)	(2 374 836)	(17 619 298)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(38 970 633)	(284 264)	(974 593)	(973 605)	(2 654 667)	(854 090)	(2 033 305)	(12 683 386)	(59 428 543)
Итого чистые ссуды	2 696 203	18 359 051	144 664 746	44 167 819	116 302 610	82 080 782	54 844 636	439 419 533	902 535 380

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	-	16 576 474	52 753 497	5 500 000	2 909 854	13 098 535	21 229 916	99 051 040	211 119 316
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	31 286 336	5 535 333	22 388 553	36 697 346	48 580 919	51 134 706	49 827 983	355 106 942	600 558 118
Физические лица	16 089 723	267 090	8 800 783	4 648 871	6 636 780	6 399 371	6 241 486	72 395 677	121 479 781
Итого ссуды клиентам	47 376 059	22 378 897	85 942 833	46 846 217	58 127 553	70 632 612	77 299 385	526 553 659	935 157 215
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	-	(3 707)	(78 100)	(37 499)	(56 800)	-	(28 400)	(204 506)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 547 370)	(1 895 475)	(270 261)	(2 052 483)	(1 499 908)	(2 247 159)	(1 751 833)	(15 904 605)	(54 169 094)
Физические лица	(15 631 139)	(231 522)	(440 868)	(132 066)	(191 160)	(185 931)	(184 141)	(2 103 487)	(19 100 314)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(44 178 509)	(2 126 997)	(714 836)	(2 262 649)	(1 728 567)	(2 489 890)	(1 935 974)	(18 036 492)	(73 473 914)
Итого чистые ссуды	3 197 550	20 251 900	85 227 997	44 583 568	56 398 986	68 142 722	75 363 411	509 970 478	861 683 301

5.1.3. Величина кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Группы, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И и включенного 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 взаимных требований и обязательств по контрагенту.

	Риск-вес	1 января 2018 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%	124 765 463	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	230 935 337	46 187 068	237 277 085	47 455 417
Активы 3-й группы риска	50%	6 570	3 285	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	575 540 953	575 540 953	587 979 957	587 979 957
Активы 5-й группы риска	150%	43 410	65 115	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, в том числе:	110-600%, 1250%	101 011 686	133 879 782	73 158 440	99 852 901
кредиты на потребительские цели	110-600%	6 296 445	9 660 748	2 924 435	3 590 452
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска,	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	43 295 350	5 771 904	27 813 679	7 102 662
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	397 595 983	87 798 689	581 301 184	86 018 290
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	44 515 813	41 895 124	54 049 021	46 852 819
Кредитный риск по требованиям по возврату ценных бумаг, ранее полученных по сделкам РЕПО	-	4 383 395	-	-	-

5.1.4. Кредитный риск по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов представлены следующим образом:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	84 257 879	623 990	1 020 762	35 994 185	21 741	1 452 832
в том числе биржевые свопы	5 466 259	-	-	1 213 138	-	-
Форвардные контракты	53 841 088	1 829 078	644 167	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	9 485 860	34 250	34 250	698 476	5 810	5 810
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 380 388 439	44 011 403	24 670 827	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	15 347 822	5 736	5 736	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46 504 457	26 375 742		55 317 152	29 452 669

Номинальная стоимость 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.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 67% 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.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. 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, 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 января 2018 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	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 883 921	34 245 377	9 778 407	266 021	43 757 763
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	620 536	620 536	137 514	-	758 050
Итого	46 504 457	34 865 913	9 915 921	266 021	44 515 813

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 № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	39 942 777	31 901 207	5 654 422	-	37 555 629
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	15 374 375	15 374 375	1 119 017	-	16 493 392
Итого	55 317 152	47 275 582	6 773 439	-	54 049 021

Уменьшение на 1 января 2018 года суммы ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге, по сравнению с данными на 1 января 2017 года связано с тем, что в 2017 году Группа заключила соглашения о неттинге с контрагентами по сделкам, положительная справедливая стоимость которых на 1 января 2018 года составила 12 329 920 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам 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 января 2018 года	34 245 377	45 883 921	0,7
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 января 2018 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) составляет 15,9%, на 1 января 2017 года – 14,5% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Группы к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Группы.

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды, выданные десяти крупнейшим заемщикам Группы (группам связанных заемщиков), составляют 41% ссуд, предоставленных клиентам Группы (47% ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2017 года – 39% кредитного портфеля Группы (45% ссуд, предоставленных юридическим лицам).

По состоянию на 1 января 2018 года в кредитном портфеле Группы находятся пять заемщиков (групп связанных заемщиков), общая сумма ссуд каждому из которых превышает 10% собственных средств (капитала) Группы, на 1 января 2017 года – шесть заемщиков (групп связанных заемщиков). По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма указанных кредитов составляет 310 244 141 тыс. руб. (резерв – 1 116 183 тыс. руб.), на 1 января 2017 года – 306 992 583 тыс. руб. (резерв – 4 009 985 тыс. руб.).

Методы оценки и подходы к управлению риском концентрации по видам экономической деятельности (отраслям) определяются на уровне международной группы ЮниКредит, членом которой является Группа. В соответствии с подходом группы ЮниКредит в Группе выработаны принципы кредитования основных отраслей экономики, учитывающие российскую специфику. В Группе ежегодно утверждаются отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы, в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации по соответствующей отрасли (сегменту 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 сгруппированы 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 и EL) и соблюдении утвержденных отраслевых риск-стратегий ежеквартально предоставляется Риск-комитету и в группу ЮниКредит.

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

Наименование отрасли	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Металлургия и машиностроение	144 335 973	160 014 567
Энергетика	83 821 361	102 504 740
Пищевая промышленность	77 829 838	63 739 700
Химическая и фармацевтическая промышленности	71 605 930	73 148 087
Средства массовой информации	31 665 424	34 110 005
Финансовые институты и страхование	28 084 051	16 269 294
Строительство и деревообработка	25 359 618	27 173 432
Недвижимость	23 438 080	29 198 475
Автомобилестроение	22 874 464	23 909 280
Потребительские товары	19 101 965	18 993 545
Телекоммуникации и информационные технологии	13 373 276	14 558 300
Сельское и лесное хозяйство	10 472 422	13 669 493
Транспорт и перевозки	9 298 767	10 490 761
Текстильная промышленность	7 730 170	4 689 942
Услуги	2 815 692	3 545 603
Электронная промышленность	2 586 409	2 996 203
Кораблестроение	648 183	1 073 921
Туристическая отрасль	426 306	466 038
Управление активами	1 058	6 732
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	575 468 987	600 558 118

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.

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, составной частью которой является российская банковская Группа. 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 группы ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка и Лизинговой компании. При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, то есть 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.

Информация о географической концентрации активов Группы, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	697 594 551	163 826 155	1 368 390	39 746 284	902 535 380
ссуды, предоставленные кредитным организациям	107 310 926	146 573 098	-	3 456	253 887 480
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	476 286 300	16 883 295	1 072 785	39 632 978	533 875 358
ссуды, предоставленные физическим лицам	113 997 325	369 762	295 605	109 850	114 772 542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	49 252 077	18 164 711	-	-	67 416 788
ПФИ	28 339 746	18 164 711	-	-	46 504 457
ценные бумаги	20 912 331	-	-	-	20 912 331
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 665 354	2 704	-	-	108 668 058
Итого	855 511 982	181 993 570	1 368 390	39 746 284	1 078 620 226

Информация о географической концентрации активов Группы, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	667 553 747	147 802 745	3 143 869	43 182 940	861 683 301
ссуды, предоставленные кредитным организациям	78 180 371	132 734 439	-	-	210 914 810
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	485 714 922	14 666 510	2 933 830	43 073 762	546 389 024
ссуды, предоставленные ЦБ РФ	2 000 000	-	-	-	2 000 000
ссуды, предоставленные физическим лицам	101 658 453	401 796	210 039	109 179	102 379 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	40 396 194	17 348 664	-	-	57 744 858
ПФИ	37 968 488	17 348 664	-	-	55 317 152
ценные бумаги	2 427 706	-	-	-	2 427 706
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 936 047	411 657	-	-	32 347 704
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 253 267	-	-	-	58 253 267
Итого	798 139 255	165 563 066	3 143 869	43 182 940	1 010 029 130

5.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

В 2017 году Группа осуществила уступку прав требований по кредитам в общей сумме 4 100 008 тыс. руб. связанной с Группой стороне. Чистая прибыль от проведения данной операции составила 47 691 тыс. руб., включая эффект от восстановления резервов по проданным кредитам (см. п.5.3 Пояснительной информации). В 2016 году сделки по уступке прав требований по кредитам со связанными сторонами не проводились.

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.

Ответственность за управление риском ликвидности Группы несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»). Соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков Банка, которое информирует КУАП в случае их нарушения. В Лизинговой компании управление ликвидностью на постоянной основе осуществляется отделом планирования и контроля и направлено на поддержание оптимальной структуры баланса. Отчеты о профиле ликвидности еженедельно предоставляются КУАП.

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.

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 в Группе используются:

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

С целью управления риском ликвидности Банк, основная операционная компания Группы, 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. Банк проводит стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого, в свою очередь, определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

Основными инструментами для анализа и контроля риска ликвидности Лизинговой компании является подготовка ежеквартального анализа денежных потоков, а также ежемесячных отчетов о состоянии ликвидности и валютной позиции на базе управленческих данных, подготовленных в соответствии с МСФО.

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

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

принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

В 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.

Кроме того, в соответствии с требованиями Банка России 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.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляется на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных денежных средств по отдельным продуктам 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 клиента. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В 2017 году в систему контроля ликвидности внедрены новые показатели концентрации структурного фондирования по срокам с целью стимулировать диверсификацию обязательств Группы.

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 высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств на горизонте 30 дней (Базель III).

- Норматив чистого стабильного фондирования Группы (H28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию (Базель III). В соответствии с требованиями Банка России соблюдение нормативного значения показателя предусмотрено с 1 января 2018 года. Тем не менее, Группа осуществляла расчет и мониторинг значения норматива в течение 2017 года.

Группа ежедневно оценивает значение нормативов H2, H3, H26, H28 и рассчитывает прогнозные значения норматива H4 на срок в один месяц. Кроме того, Группа установила внутренние ограничения для значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности, обязательных для Банка и Группы, по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлены ниже:

	Допустимое значение	1 января 2018 года	Допустимое значение	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	не менее 15%	117,1	не менее 15%	144,1
Норматив текущей ликвидности (H3)	не менее 50%	224,9	не менее 50%	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не более 120%	64,5	не более 120%	59,2
Норматив краткосрочной ликвидности (H26)	не менее 80%	139,4	не менее 70%	76,3

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 января 2018 и 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 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 риском ликвидности и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2018 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	11 821 547	-	-	-	-	-	11 821 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	27 180 861	-	-	-	-	-	27 180 861
обязательные резервы	9 092 127	-	-	-	-	-	9 092 127
Средства в кредитных организациях	26 582 432	-	-	-	-	-	26 582 432
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	67 416 788	-	-	67 416 788
Чистая ссудная задолженность	147 150 465	44 738 180	139 309 755	117 970 515	312 457 392	134 708 803	896 335 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, из них:	33 554 704	307 488	434 664	-	980 2905	65 281 090	109 380 851
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 175 862	1 303 072	1 838 892	3 146 083	905 9341	16 727 358	33 250 608
Прочие активы	75 236	148 930	794 170	9 207 250	163 5165	-	11 860 761
Всего активов	247 541 107	46 497 670	1 423 77 481	197 740 646	332 954 803	216 717 251	1 183 828 958
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	36 408 992	6 275 494	-	855 501	3 182 944	37 320 447	84 043 378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	305 453 538	76 701 649	108 942 140	159 674 409	95 973 720	50 843 788	797 599 244
вклады физических лиц	62 967 700	35 312 073	31 504 184	33 764 295	21 941 864	28 765 313	214 255 429
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 766 955	-	-	-	-	-	52 766 955
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6 301 017	45 920	-	6 346 937
Прочие обязательства	37 462 615	-	-	4 913 882	2 806 646	265 899	45 449 042
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	6 217 107	82 977 143	108 942 140	171 744 809	102 009 230	88 430 134	6 217 107
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	-	-	-	-	-	1 084 170	1 084 170
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 295	7 194 295
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 119 632	-	-	-	-	101 106 852	105 226 484
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	714 942	-	-	-	-	27 932 476	28 647 418
Всего источников собственных средств	4 834 574	-	-	-	-	182 424 425	187 258 999
Итого обязательств	443 153 781	82 977 143	108 942 140	171 744 809	102 009 230	270 854 559	1 179 681 662
Чистая позиция	(195 612 674)	(36 479 473)	33 435 341	25 995 837	230 945 573	(54 137 308)	4 147 296
Совокупный разрыв ликвидности	(195 612 674)	(232 092 147)	(198 656 806)	(172 660 969)	58 284 604	4 147 296	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2018 года Группа имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде до одного года, который объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в пассивах. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 233 742 797 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	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
Активы							
Денежные средства	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них:	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 522	-	-	-	-	-	47 236 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая ссудная задолженность	89 280 962	39 048 198	53 217 563	132 295 149	387 343 539	153 463 770	854 649 181
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	7 451 384	21 580 729	32 812 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 557 857	54 488 252	58 046 109
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 195	912 625	1 292 535	2 217 873	5 864 144	14 616 183	25 367 555
Прочие активы	335 325	57 820	1 018 385	9 855 186	1 619 632	-	12 886 348
Всего активов	202 208 616	40 517 543	58 310 830	200 184 010	406 172 428	246 391 449	1 153 784 876
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 513 946	10 376 194	807 470	3 028 176	1 184 461	37 307 242	151 217 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	216 250 608	74 359 903	73 141 405	68 289 009	271 712 979	50 590 443	754 344 347
вклады физических лиц	48 341 248	21 929 715	18 300 334	26 578 903	22 644 595	30 150 887	167 945 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 816 536	-	-	-	-	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 468 630	-	-	4 772 093	2 716 563	8 102 772	49 060 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	7 511 932	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	96 000 457	7 511 932
Средства акционеров (участников)	389 561 652	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	96 000 457	1 002 297 299
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	1 253 637	1 253 637
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(383 372)	-	-	-	-	3 414 671	3 414 670
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	(923 908)	(1 307 280)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 161 068	-	-	-	-	6 571 439	6 571 439
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 139 137	-	-	-	-	85 254 813	93 415 881
Всего источников собственных средств	11 916 832	-	-	-	-	7 671 464	11 810 601
Итого обязательств	401 478 484	84 736 097	73 948 875	76 089 278	281 960 940	143 680 440	155 597 272
Чистая позиция	(199 269 868)	(44 218 554)	(15 638 045)	124 094 732	124 211 488	239 680 897	1 157 894 571
Совокупный разрыв ликвидности	(199 269 868)	(243 488 422)	(259 126 467)	(135 031 735)	(10 820 247)	6 710 552	(4 109 695)

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.

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».

В соответствии с требованиями Банка России в 2017 году значение НКЛ для целей раскрытия 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.

В 2017 году минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляло 80%, в 2016 году – 70%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 января 2018 года значение НКЛ для целей раскрытия составляет 109,44%; на 1 января 2017 года – 92,08%.

По состоянию на 1 января 2018 года структура высоколиквидных активов (далее – «ВЛА») Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	175 085 787	98,7
наличная валюта	10 073 659	5,7
средства в Банке России	33 699 383	19,0
государственные долговые ценные бумаги	131 312 745	74,0
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе	2 315 009	1,3
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	2 315 009	1,3
долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 315 009	1,3
Итого ВЛА	177 400 796	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	136 738 049	x

На 1 января 2017 года структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

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

Концентрация ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ВЛА-1, в том числе:	121 354 403	50 840 294	2 652 135	238 955	175 085 787
Наличная валюта	5 165 484	2 017 085	2 652 135	238 955	10 073 659
Средства в Банке России	33 699 383	-	-	-	33 699 383
Государственные долговые ценные бумаги	82 489 536	48 823 209	-	-	131 312 745
ВЛА-2Б, в том числе:	2 315 009	-	-	-	2 315 009
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 315 009	-	-	-	2 315 009
Итого ВЛА	123 669 412	50 840 294	2 652 135	238 955	177 400 796

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

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

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 января 2018 года и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409808, представлена ниже:

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	300 521 184	16 882 990
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	145 027 644	7 251 382
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	131 992 503	6 599 625
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	22 743 394	2 274 340
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	757 643	757 643
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	71 467 779	71 467 779
ПФИ	71 416 106	71 416 106
прочие	51 673	51 673

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

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	172 630 806	10 477 240
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	148 276 367	7 413 818
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	23 656 685	2 365 668
прочие оттоки, ожидаемые ближайшие 30 дней	697 754	697 754
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	53 207 428	53 207 428
ПФИ	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 на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно- процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	1 586 985	(70 686 150)	(861 358)	(69 960 523)
Доллар США	(152 173)	46 518 078	2 856 342	49 222 247
Евро	(1 491 464)	22 383 625	(620 639)	20 271 522
Прочие валюты	75 114	1 847 222	-	1 922 336
Итого	18 462	62 775	1 374 345	1 455 582

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
Итого	251 538	16 998	(1 420 299)	(1 151 763)

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 января 2018 года по видам валют представлены ниже.

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	177 400 796	100,0
Российский рубль	123 669 412	69,7
Доллар США	50 840 294	28,7
Евро	2 652 135	1,5
Прочие валюты	238 955	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	269 480 403	100,0
Российский рубль	208 675 678	77,4
Доллар США	40 720 082	15,1
Евро	19 056 853	7,1
Прочие валюты	1 027 790	0,4
Ожидаемый приток денежных средств:	144 532 989	100,0
Российский рубль	28 530 620	19,7
Доллар США	71 713 118	49,6
Евро	40 560 010	28,1
Прочие валюты	3 729 241	2,6

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

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

5.6. 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 финансовых инструментов, имеющих 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 ПФИ 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.

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

Для измерения рыночного риска Группа использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска 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 всем рисковым позициям Группы в результате изменения рыночных факторов.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	721 411	1 045 669
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	152 526	617 670
VAR с учетом риска изменения спреда	587 276	821 120
VAR с учетом валютного риска	551	5 684

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	526 759	1 098 813
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	189 912	594 080
VAR с учетом риска изменения спреда ²	405 874	893 052
VAR с учетом валютного риска ³	-	-

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

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	296 570	84 077
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	91 873	56 109
VAR с учетом риска изменения спреда	264 599	63 582
VAR с учетом валютного риска	551	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 международной группы ЮниКредит, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции КУАП.

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

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

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

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

Для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска используется методика расчета VAR по совокупности торговой и банковской книг. Расчет рыночного риска для регуляторных целей производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»).

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 511-П и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Группы:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	4 373 930	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	662 990	434 980
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск ($PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$)	62 961 510	53 771 193

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. КУАП осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Группы, оценивает ее уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на финансовый результат.

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

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения в случае фиксированной процентной ставки, или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки в случае плавающей процентной ставки.

- Оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт 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 процентных факторов 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 один день. Репликация возможна по статьям: собственный капитал, текущие счета юридических и физических лиц.

Полученный процентный риск закрывается посредством заключения на рынке нивелирующих риск сделок или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы. Для минимизации негативных последствий процентного риска Лизинговая компания устанавливает в договорах лизинга тип ставки (фиксированная, плавающая) идентичный типу ставки, установленному в договорах на привлечение денежных средств.

В таблицах ниже представлена оценка показателя чувствительности совокупного портфеля финансовых инструментов Группы при изменении процентной ставки (параллельному сдвигу процентных кривых) на один базисный пункт (показатель BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты.

1 января 2018 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	(2 087)	(3 605)	(5 086)	(2 380)	(19 090)	(32 248)
Долл. США	608	(528)	736	(1 181)	12	(353)
Евро	146	(702)	382	(100)	(27)	(301)
Сумма всех валют по модулю	2 846	4 853	6 246	3 767	19 128	33 069

	До	От	От 1 года	От 3 до	Более	
1 января 2017 года	3 месяцев	3 месяцев до 1 года	до 3 лет	10 лет	10 лет	Итого
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	16 429	3 660	31 026

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

	До	От	От 1 года	От 3 до	Более	
1 января 2018 года	3 месяцев	3 месяцев до 1 года	до 3 лет	10 лет	10 лет	Итого
Рубли РФ	(2 440)	(2 562)	(6 032)	(11 699)	(8 836)	(31 569)
Долл. США	685	(191)	732	(871)	(283)	72
Евро	274	(1 185)	(2 259)	(76)	(27)	(3 273)
Сумма всех валют по модулю	3 400	3 951	9 047	12 677	9 146	34 982

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

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

	До	От	От 1 года	От 3 до	Более	
1 января 2018 года	3 месяцев	3 месяцев до 1 года	до 3 лет	10 лет	10 лет	Итого
Рубли РФ	353	(1 043)	946	9 319	(10 254)	(679)
Долл. США	(77)	(337)	4	(310)	295	(425)
Евро	(128)	483	2 641	(24)	-	2 972
Сумма всех валют по модулю	563	1 877	3 644	9 753	10 549	4 248

	До	От	От 1 года	От 3 до	Более	
1 января 2017 года	3 месяцев	3 месяцев до 1 года	до 3 лет	10 лет	10 лет	Итого
Рубли РФ	(103)	320	636	(675)	(1 036)	(858)
Долл. США	(88)	507	(407)	(3)	-	9
Евро	172	44	(69)	(40)	-	107
Сумма всех валют по модулю	374	890	1 117	756	1 036	1 039

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки Группы по состоянию на 1 января 2018 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, сопоставимые значения на начало отчетного периода (1 января 2017 года) отсутствуют.

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Денежные средства, в том числе:											
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 771 672
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 335 439
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:											2 297 591
в рублях	8 382 870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 941 031
в долларах США	8 336 655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 652 427
Судная задолженность, в том числе:											2 231 828
кредитных организаций,											
в рублях	337 001 508	187 006 725	113 739 021	91 803 919	110 495 920	75 390 119	55 217 989	12 210 628	9 481 162	5 602 604	18 122 274
в долларах США											
Физических лиц, в том числе:											
в рублях	138 497 566	28 665 139	61 968 910	16 214 813	8 050 849	-	-	-	-	-	6 028 610
в долларах США	73 525 066	5 466 056	2 050 222	4 215 891	8 050 849	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:											6 028 610
в рублях	53 265 144	23 199 083	59 918 688	11 998 922	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США											
Вложения в ценные бумаги, в том числе:											
в рублях	195 611 827	151 019 531	40 831 143	55 499 653	74 772 607	53 104 118	32 393 440	2 268 766	776 965	-	8 073 488
в долларах США	44 402 435	26 442 356	32 240 401	40 331 763	51 326 102	31 282 205	14 052 524	1 428 594	776 965	-	3 861 631
Прочие активы, в том числе:											
в рублях	147 069 530	90 689 290	5 956 546	11 017 620	15 772 041	19 054 663	15 992 182	52 060	-	-	3 416 103
в долларах США	2 892 115	7 322 055	10 938 968	20 089 453	27 672 464	22 286 001	22 824 549	9 941 862	8 704 197	5 602 604	4 020 176
в рублях	2 113 085	6 666 957	9 695 746	17 651 685	27 222 733	21 805 623	18 885 068	6 255 298	3 726 604	3 582 208	2 675 938
в долларах США	667 376	552 807	992 999	2 091 989	436 855	453 548	3 291 206	2 578 818	4 674 759	1 786 032	57 704
Вложения в ценные бумаги, в том числе:											
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129 579 354
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 154 712
Прочие активы, в том числе:											
в рублях	399 573	86 475	66 749	60 426	9 759	5 471	1 794	-	-	-	28 424 642
в долларах США	397 024	85 991	66 262	59 864	9 759	5 471	1 794	-	-	-	57 217 378
Основные средства и нематериальные активы:											53 206 897
в рублях	1 623 679	2 121 958	2 313 689	3 874 878	5 230 617	2 290 499	1 263 670	621 545	338 352	-	16 176 043
в долларах США	1 493 212	1 658 075	2 306 224	3 861 737	5 208 409	2 283 276	1 259 753	621 545	338 352	-	16 176 043
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	471 613 640	588 343 624	125 749 091	218 883 568	198 922 738	92 662 141	84 517 148	34 720 249	25 481 008	5 677 484	278 807 752
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
Валютно-процентные swaps, в том числе:											
в рублях	21 515 518	88 424 415	-	2 328 000	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в долларах США	6 364 822	52 901 565	-	2 328 000	12 975 600	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе:											
в рублях	102 690 492	310 704 051	9 629 632	120 816 345	70 210 842	14 976 052	28 033 695	21 888 076	15 661 494	74 880	-
в долларах США	44 700 000	72 957 300	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	49 179 051	223 697 924	9 129 632	114 825 999	69 177 840	14 976 052	26 380 892	21 888 076	15 661 494	74 880	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	471 613 640	588 343 624	125 749 091	218 883 568	198 922 738	92 662 141	84 517 148	34 720 249	25 481 008	5 677 484	278 807 752

Нечувствительные к изменению процентной ставки

	Временные интервалы										
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства кредитных организаций, в том числе	33 522 080	43 455 771	542 904	488 141	-	-	-	-	-	-	8 441 045
в рублях	32 851 731	6 045 616	254 540	338 156	-	-	-	-	-	-	6 099 182
в долларах США	40 348	37 378 056	288 364	149 985	-	-	-	-	-	-	1 320 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	225 950 847	100 270 118	120 815 210	155 142 883	65 811 947	6 902 690	6 120 752	103 296	315 366	1 827	176 777 757
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	33 048 546	12 321 736	10 961 705	-	-	-	-	-	-	-	176 777 757
в долларах США	16 589 657	4 158 142	2 798 669	-	-	-	-	-	-	-	77 001 840
депозиты и юридических лиц, в том числе	15 502 709	7 687 802	7 687 243	-	-	-	-	-	-	-	41 021 957
в долларах США	168 676 393	57 436 037	80 508 699	125 845 607	57 628 679	821 014	479 203	-	1 517	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	134 177 141	31 024 824	1 874 742	1 667 573	1 371 152	448 580	331 532	-	-	-	-
в долларах США	34 145 014	20 853 902	78 266 436	124 145 100	56 257 526	372 434	147 671	-	-	-	-
в рублях	24 225 908	30 512 345	29 344 805	29 297 276	8 183 268	6 081 676	5 641 549	103 296	313 849	1 827	-
в долларах США	17 505 362	24 168 019	20 744 820	16 379 286	5 489 578	2 659 390	696 170	1 292	31 013	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	6 347 588	5 522 820	7 686 269	11 504 813	2 365 294	2 548 490	4 238 905	82 291	254 003	968	-
в рублях	-	246 973	105 001	6 654 946	50 005	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	246 973	105 001	6 654 946	50 005	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	708 381	761 407	712 616	759 507	429 114	205 173	89 829	34 801	59 891	-	100 834 183
в долларах США	693 120	746 485	705 032	748 166	415 786	196 135	86 647	34 801	59 891	-	66 539 712
в долларах США	6 019	245	293	576	318	-	-	-	-	-	32 416 718
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187 748 321
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187 748 321
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Валютно-процентные swaps, в том числе	21 790 905	86 380 601	-	13 824 048	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	14 904 225	62 277 221	-	13 824 048	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	24 164 652	155 774 633	93 170 741	208 124 978	76 352 966	41 487 409	48 014 338	23 414 228	23 477 842	864 003	-
в долларах США	17 897 773	1 311 000	13 680 000	20 630 000	55 459 300	19 245 000	7 832 000	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	306 136 865	386 889 503	215 346 472	384 994 503	142 644 032	48 595 272	54 224 919	23 552 325	23 853 099	865 830	473 801 306
Совокупный разрыв	165 476 775	201 454 121	(89 597 381)	(166 110 935)	56 278 706	44 066 869	30 292 229	11 167 924	1 627 909	4 811 654	7 632 964
Изменение чистого процентного дохода:											
+ 400 базисных пунктов	3 171 528	3 357 434	(1 119 967)	(830 555)							
- 400 базисных пунктов	(3 171 528)	(3 357 434)	1 119 967	830 555							
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500							

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 января 2018 и 2017 года представлены ниже.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги торгового портфеля	20 912 331	2 427 706
Долговые ценные бумаги банковского портфеля, в том числе:	108 550 689	90 483 629
<i>облигации, имеющиеся в наличии для продажи</i>	108 550 689	32 230 362
<i>облигации, удерживаемые до погашения</i>	-	58 253 267
Итого долговые ценные бумаги	129 463 020	92 911 335

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Совокупный портфель долговых инструментов	40 847	39 341
Банковская книга	36 984	39 652
Торговая книга	3 863	432

5.9. Управление риском инвестиций в долевыми ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года объем чистых вложений Группы в долевыми ценные бумаги (доли) является незначительным и составляет 0,01% от суммы ее активов. Детальная информация о вложениях Группы в долевыми ценные бумаги представлена ниже.

	<u>1 января 2018 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
Итого вложения в долевые ценные бумаги	118 524	118 524
За вычетом резерва под обесценение	(1 155)	(1 182)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	117 369	117 342

Вложения Группы в долевые ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Оценка в сумме фактических затрат произведена в связи с тем, что и их справедливая стоимость не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов. При наличии признаков обесценения под вложения в долевые ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения. Участие Группы в уставном капитале организаций связано с ее участием в системе международных расчетов СВИФТ.

В 2017 и 2016 году Группа получила доход (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги в размере 2 и 4 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 и 2016 год по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже.

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Резерв на начало отчетного периода	1 182	1 138
Изменение резервов, в том числе:	(27)	44
досоздание резервов	4	1 243
восстановление резервов	(31)	(1 199)
Резерв на конец отчетного периода	1 155	1 182

Информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов представлена следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	7 368	7 341
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги	117 369	117 342

Требования к собственным средствам (капиталу) Группы по вложениям в долевыми инструментами по состоянию на 1 января 2018 года представлены следующим образом:

	<u>Стоимость требования</u>	<u>Стоимость требования за вычетом резерва</u>	<u>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</u>
Доли участия в уставном капитале	2 704	2 704	2 704
Акции организаций	115 820	114 665	171 992
Итого	<u>118 524</u>	<u>117 369</u>	<u>174 696</u>

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

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

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 (далее – «ОВП») нормативным требованиями Банка России, согласно которым ОВП по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение ОВП 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.

Валютная позиция Лизинговой компании формируется большей частью за счет банковских кредитов в иностранной валюте и задолженности лизингополучателей по договорам лизинга с платежами в иностранной валюте. Лизинговая компания управляет валютной позицией с помощью ее регулярного мониторинга на базе управленческих данных, подготовленных в соответствии с МСФО. В соответствии с консервативной политикой по управлению риском, в основном, применяет следующее правило – рефинансировать все виды деловой активности, используя кредиты, номинированные в соответствующей валюте.

Информация об активах и пассивах Группы в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 335 440	2 297 592	2 904 444	234 196	11 771 672
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 523 104	-	-	-	27 523 104
Средства в кредитных организациях	1 921 994	10 556 906	10 540 068	3 563 464	26 582 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 523 423	2 388 908	-	-	20 912 331
Чистая ссудная задолженность	422 639 664	417 288 891	62 606 825	-	902 535 380
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 632 324	26 035 734	-	-	108 668 058
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 250 608	-	-	-	33 250 608
Прочие активы	8 659 446	2 746 924	435 809	18 582	11 860 761
Всего активов	601 486 003	461 314 955	76 487 146	3 816 242	1 143 104 346
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	46 130 579	38 284 642	976 136	77 278	85 468 635
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	356 963 556	376 710 467	67 883 823	4 556 956	806 114 802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 391 213	-	-	-	26 391 213
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	14 772 234	30 456 076	220 162	570	45 449 042
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 631 430	1 971 736	1 564 064	49 877	6 217 107
Всего обязательств	453 235 949	447 422 921	70 644 185	4 684 681	975 987 736
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(82 756 374)	57 168 470	2 467 335	(345 004)	(23 465 573)

Информация об активах и пассивах Группы в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 129 597	2 896 657	3 319 048	159 235	12 504 537
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 719	-	-	-	52 362 719
Средства в кредитных организациях	2 821 734	29 885 984	12 059 367	2 469 437	47 236 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426 760	946	-	-	2 427 706
Чистая ссудная задолженность	358 008 218	463 663 200	39 884 960	126 923	861 683 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 080 818	16 266 886	-	-	32 347 704
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 271 002	14 982 265	-	-	58 253 267
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 367 555	-	-	-	25 367 555
Прочие активы	9 070 071	3 032 244	768 951	15 082	12 886 348
Всего активов	515 538 474	530 728 182	56 032 326	2 770 677	1 105 069 659

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	108 853 271	42 220 931	1 555 200	417 122	153 046 524
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 033 640	433 470 621	62 290 329	4 212 962	755 007 552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 363 867	-	-	-	4 363 867
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	17 662 906	31 136 754	258 488	1 910	49 060 058
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 802 133	3 895 791	536 543	277 465	7 511 932
Всего обязательств	395 062 754	510 724 097	64 640 560	4 909 459	975 336 870
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	98 818 682	(44 936 220)	(18 382 317)	1 914 722	37 414 867

В таблице ниже приведены два наибольших значения ОВП Группы, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями":

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	5 965 201	2 261 484	5 391 897	(2 408 848)
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,9	1,1	3,0	1,3

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. Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками Группы. Группа организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Группа руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками юридических служб Банка и Лизинговой компании.

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

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

Управление операционных рисков (далее – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих линейный контроль. Основные инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и снижению операционного риска 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;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- система отчетности по существенным вопросам операционного риска.

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

В целях снижения операционного риска Группа на постоянной основе проводит работу по идентификации процессов, видов деятельности или рисков, сопряженных с операционным риском, посредством установления индикаторов риска, проведения сценарного анализа и анализа данных по убыткам. По факту выявления таких процессов, разрабатывается план минимизации операционного риска. Сценарный анализ выявляет подверженность Группы операционному риску. Темы для сценариев определяются, исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях. Также во внимание принимается экспертная оценка владельцев процессов и операционных риск-менеджеров, данные внутреннего аудита. Сценарный анализ проводится ежегодно.

В рамках стратегии и управления операционным риском Группа уделяет особое внимание кибер-рискам, операционным рискам, связанными с кредитными продуктами и процессами, а также рискам, связанным с программными приложениями и информационными системами Группы.

Мониторинг операционного риска осуществляется посредством ежеквартальных отчетов по индикаторам риска, фактическим событиям операционного риска (вне зависимости от наличия материальных потерь) и ежегодным отчетам по сценарному анализу.

С 2017 года для мониторинга подверженности операционному риску используется показатель ожидаемых потерь от операционного риска (ELOR) с установлением его предельного и предупредительного значения в рамках утвержденной методологии аппетита к риску. Метрика отражает соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально.

В отношении операционного риска устанавливается лимит на совокупные (кумулятивные) потери от событий операционного риска. Конкретные значения лимитов операционного риска устанавливаются в рамках подхода группы ЮниКредит к управлению операционным риском и утверждаются уполномоченным органом Группы. Расчет фактического уровня потерь осуществляется на основании собираемой внутренней статистики по событиям убытка от операционного риска. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в рамках подготовки ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

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

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 января 2018 года	1 января 2017 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	225 693 281	205 361 211
чистые непроцентные доходы	92 800 457	86 342 792
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	132 892 824	119 018 419
	3	3
Операционный риск ($OP=0,15 \times Д/n$)	11 284 664	10 268 060

5.12. 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. Группа определяет методологию, организует внутренние процедуры выявления и оценки репутационного риска, а также работу по принятию решений об одобрении риска в соответствии с требованиями группы ЮниКредит. 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 репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка. Оценка репутационного риска по сделкам проводится соответствующими бизнес-подразделениями посредством анкеты для оценки репутационного риска. По результатам указанной оценки отдельные сделки передаются на рассмотрение Комитета по репутационному риску для принятия решения о приемлемости репутационного риска до принятия решения об их одобрении уполномоченным органом Группы.

Группа минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств перед своими партнерами и клиентами и выполнения норм этического кодекса Банка и Лизинговой компании;
- непрерывного поддержания высокого качества управления Группой и рисками, связанными с ее бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов и банковского сообщества о результатах деятельности Банка, Лизинговой компании и Группы в целом;
- поддержания рейтингов, которые присвоены Банку и Лизинговой компании рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик группы ЮниКредит, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

В 2017 году в Группе была одобрена управленческая и организационная модель взаимодействия между подразделениями Банка для решения вопросов, связанных с управлением репутационным риском, а также обновлена методология оценки репутационного риска при проведении и одобрении различных сделок, операций, проектов и мероприятий.

5.13. Сведения об обремененных и необремененных активах

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. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам неттинга взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма гарантийного обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого в качестве обеспечения 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 четвертом квартале 2017 года, составляет 2 452 807 тыс. руб.

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных Группой в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по итогам четвертого 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 на начало отчетного периода (1 января 2017 года).

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:	10 824 547	- -	1 025 290 467	277 062 529
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	117 369	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	117 368	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	1 019 394	-	114 779 004	103 539 480
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	2 105 054	1 850 637
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 105 054	1 850 637
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 019 394	-	112 673 951	101 688 843
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 019 394	-	102 517 951	101 688 843
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 156 000	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 858 482	-	18 413 288	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 135 857	-	212 326 219	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	532 935 397	173 523 049
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 810 814	-	112 023 994	-
8	Основные средства	-	-	23 769 755	-
9	Прочие активы	-	-	10 925 441	-

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 января 2018 и 2017 года представлена в таблице ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	23 415 532	43 711 359
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	207 299 653	187 220 354
2.1	банкам - нерезидентам	146 576 554	132 734 437
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	60 130 427	53 841 167
2.3	физическим лицам - нерезидентам	592 672	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:	82 991 234	88 475 296
4.1	банков - нерезидентов	54 074 050	61 971 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 367 968	22 488 368
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 549 216	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 корпоративных целей. Система оплаты труда направлена на усиление мотивации персонала, повышение результативности труда, создание условий для проявления активности каждым работником Группы, а также привлечения и сохранения в Банке и Лизинговой компании работников, обладающих высоким деловым потенциалом. Подход Группы в области оплаты труда соответствует подходу международной группы ЮниКредит, который ориентирован на результативность работы и соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения, а также основан на принципах прозрачности и внутреннего равноправия. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения.

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. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка.

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	6 224 064	7 126 015
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>1 517 747</u>	<u>1 462 813</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>7 741 811</u>	<u>8 588 828</u>

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 вознаграждения, утверждает вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителям уровня старший вице-президент и выше, а также руководителю подразделения внутреннего аудита Банка. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению компенсаций и системы вознаграждения, применяемой к таким должностям, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения.

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета Банка в количестве трех человек. По состоянию на 1 января 2018 и 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 2017 и 2016 годах в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 11 и 14 вопросов соответственно

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, а также компенсационные выплаты и надбавки, установленные законодательством и внутренними документами Банка и Лизинговой компании. Стимулирующие и иные поощрительные выплаты (премии), связанные с результатами деятельности Банка и Лизинговой компании, конкретного подразделения и индивидуального работника являются переменной частью вознаграждения.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения индивидуальных целевых показателей, установленных работнику. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Группы в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника.

Для переменной части вознаграждения применяется подход, гарантирующий соответствие размера общего фонда, предназначенного для выплаты переменного вознаграждения, доходности Группы, выраженной через чистую операционную прибыль, что исключает предварительную гарантию выплаты индивидуального бонуса. Общий размер переменной части вознаграждения работников Группы определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски и доходность Группы, а также величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Размер и общий подход по определению переменной части вознаграждения для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками, утверждается Комитетом по вознаграждениям и номинациям и решением Правления Банка для остальных работников Группы.

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения устанавливается максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения. Для работников бизнес-подразделений максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения установлен в пропорции 2:1. Для работников остальных подразделений обычно применяется максимальное соотношение в пропорции 1:1, за исключением работников, подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками (подразделения внутреннего аудита, комплаенса, финансового мониторинга, управления персоналом и управления рисками). В отношении указанных работников фиксированное вознаграждение является основным компонентом общей суммы вознаграждения, а механизмы премирования соотносятся с порученными задачами, и не зависят от результатов, полученных в подконтрольных им областях. Для работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения. При этом переменное вознаграждение работника, осуществляющего функции контроля/управление рисками, не может превышать годовой оклад.

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. Для работников, принимающих риски и относящихся к бизнес-подразделениям, устанавливается максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения в пропорции 2:1. Для работников, принимающих риски и относящихся к другим подразделениям, обычно применяется максимальное соотношение между частями вознаграждения в пропорции 1:1.

Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета и(или) годовой финансовой отчетности (например, стратегические или инвестиционные проекты), 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, экономическая добавленная стоимость.

К работникам, принимающим риски, решения которых могут оказать влияние на деятельность международной группы ЮниКредит, применяется система переменного вознаграждения группы ЮниКредит, которая регулируется и корректируется отдельным нормативным документом. Переменное вознаграждение выплачивается в виде комбинации денежной и неденежной (акции холдинговой компании) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством.

По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с обновленным перечнем должностей работников, принимающих риски, к данной категории работников относятся члены коллегиального исполнительного органа Банка, за исключением члена Правления, курирующего Блок управления рисками, а также руководитель одного из бизнес-подразделений Банка, на 1 января 2017 года – члены коллегиального исполнительного органа Банка. Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2018 года составляет 7 человек, на 1 января 2017 года – 6 человек.

Расходы по вознаграждению членам Правления и Наблюдательного совета Банка, начисленные в 2017 и 2016 году, представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения	211 207	200 648
в том числе страховые взносы с выплат вознаграждений	17 587	22 784
Долгосрочные вознаграждения	113 016	92 308
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2 415	1 803
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	326 638	294 759

На основании решения единственного акционера в 2017 году единовременные выплаты членам Наблюдательного совета Банка за исполнение ими своих функций, включая работу в Аудиторском комитете, составили 1 367 тыс. руб. одному члену Наблюдательного Совета, в 2016 году – 2 038 тыс. руб. трем членам Наблюдательного совета.

Вознаграждение членам Правления Банка, которые в Группе являются работниками, принимающими риски, представлено в таблице ниже.

	2017 год	2016 год
Фиксированная часть	192 252	175 826
Переменная часть, выплаченная в отчетном периоде за предыдущие отчетные периоды, в том числе:		
в денежной форме	73 568	118 265
в неденежной форме	42 958	55 851
Количество работников, которым выплачено нефиксированное вознаграждение	30 610	62 414
	6	7
Итого выплаченное вознаграждение	265 820	294 090
Переменная часть, отсроченная на последующие отчетные периоды, в том числе:		
в денежной форме	113 016	92 308
в неденежной форме	42 070	40 950
	70 946	51 358

В 2017 году выплат при увольнении членов Правления Банка не производилось. В 2016 году выплата при увольнении одного члена Правления Банка составила 4 647 тыс. руб.

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.

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

7. СУЩЕСТВЕННОЕ СОБЫТИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 марта 2018 года произошло расширение состава участников банковской Группы. В результате сделки между Банком и его единственным акционером ЮниКредит С.п.А. Банк приобрел 40% уставного капитала компании БАРН Б.В. (Нидерланды), которая с 2013 года является единственным акционером АО «РН Банк» (Россия). Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2018 года



Н.Я. Баканова

Г.Е. Чернышева

