

**Группа**  
**АО ЮниКредит Банк**

Информация о рисках на консолидированной основе  
за 2014 год

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА	3
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ АКТИВАХ ГРУППЫ	4
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	10
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	19
5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА	22
6. УТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ ЗА 2014 ГОД	23

## 1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА

По состоянию на 1 января 2015 года в состав банковской группы входит АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка (далее – Лизинговая компания). Банк и его дочерняя компания далее совместно именуется как «Группа». Банк является основной операционной компанией Группы.

### 1.1. Сведения об участниках Группы

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») было основано как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. 11 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в Группу ЮниКредит.

30 сентября 2014 года единственным акционером Банка было принято решение о смене наименования Банка в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с требованиями Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 05.05.2014 г. 10 декабря 2014 года соответствующие изменения были внесены в ЕГРЮЛ. 24 декабря 2014 года Банком были получены зарегистрированные в Центральном банке Российской Федерации Изменения № 1 в Устав Банка, подтверждающие смену организационно-правовой формы Банка с ЗАО на АО.

На основании внутреннего распорядительного документа с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк», АО ЮниКредит Банк.

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 25 октября 2013 года. Срок действия – до 31 октября 2016 года.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет 13 филиалов, 13 представительств на территории Российской Федерации, одно представительство в Республике Беларусь, 65 дополнительных офисов и 10 операционных офисов.

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

На 1 января 2014 года доля участия Банка в собственности Лизинговой компании составляла 40% (64 000 тыс. руб.). На основании Решения Наблюдательного Совета Банка 13 февраля

2014 года Банком совершена сделка по приобретению у итальянской компании ЮниКредит Лизинг С.п.А. (UniCredit Leasing S.p.A) доли участия в уставном капитале Лизинговой компании, составляющей 60% уставного капитала общества. Сумма сделки составила 1 163 400 тыс. руб., в результате сделки доля Банка составила 100% уставного капитала. Общая величина средств Банка, перечисленных для участия в уставном капитале Лизинговой компании, составила 1 227 400 тыс. руб.

Доля собственных средств (капитала) Лизинговой компании в собственных средствах (капитале) Группы составляет 2,8%.

Юридический адрес Лизинговой компании: 125009, Российская Федерация, Москва, ул. Б.Дмитровка, д.5/6, строение 2.

По состоянию на 1 января 2015 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

### **1.2. Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации 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 Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ АКТИВАХ ГРУППЫ**

Информация об основных активах Группы представлена на основании консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Положением Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П и Указанием Банка России от 25 марта 2013 года № 3090-У (отчетные формы 0409802, 0409803 и 0409805). Консолидированная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Валютой представления отчетных данных на основе консолидированной финансовой отчетности Группы является валюта Российской Федерации. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Финансовая отчетность Группы по международным стандартам финансовой отчетности раскрыта 13 марта 2015 года на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу [http://www.unicreditbank.ru/rus/about/issuer\\_reports/index.wbp](http://www.unicreditbank.ru/rus/about/issuer_reports/index.wbp)

## 2.1. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 января 2015 года ссуды и приравненная к ней задолженность Группы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	673 324 349
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	211 134 621
Ссуды, предоставленные физическим лицам	157 613 884
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	52 929 676
в том числе кредитным организациям	50 405 205
Средства, размещенные в ЦБ РФ	<u>35 000 000</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(47 648 195)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>1 082 354 335</u></b>

Ниже представлены основные типы полученного обеспечения:

- По договорам коммерческого кредитования клиентов – юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.
- По договорам обратного РЕПО – ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО составила 56 290 962 тыс. руб.
- По договорам финансовой аренды: предмет лизинга остается в собственности Лизинговой компании до погашения задолженности лизингополучателем при наличии его регулярного мониторинга.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае дефолта заемщика.

По состоянию на 1 января 2015 года юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом.

	<u>1 января 2015 года</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	304 368 203
Ссуды II-V категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	185 542 835
Ссуды II-V категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	<u>183 413 311</u>
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b><u>673 324 349</u></b>

Ссуды, отнесенные ко II-V категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (обеспечение I и II категории качества), представлены по видам обеспечения следующим образом.

	<u>1 января 2015 года</u>
Транспортные средства	71 357 850
Недвижимость	71 005 999
Корпоративные гарантии и поручительства	25 002 392
Ценные бумаги	15 496 060
Товары в обороте	1 795 877
Оборудование	884 657
Прочее	-
<b>Итого ссуды с обеспечением I и II категории качества</b>	<b><u>185 542 835</u></b>

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков на основе порядка составления отчетности по форме 0409302, установленного Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У.

	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Всего</b>	<b>576 592 703</b>
Добыча полезных ископаемых, из них:	84 498 129
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	29 231 511
Обработывающие производства, из них:	248 391 973
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	25 596 935
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 384 706
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	26 574 388
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	21 160 430
химическое производство	33 696 278
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 319 073
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	89 472 824
производство машин и оборудования	11 965 800
производство транспортных средств и оборудования	6 925 522
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 044 214
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 845 038
Строительство	10 164 353
Транспорт и связь	30 702 907
Оптовая и розничная торговля	94 898 111
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61 680 709
Прочие виды деятельности	28 772 599
За вычетом резерва под обесценение	<u>(18 627 174)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>557 965 529</u></b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2015 года.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 01.01.2014 г.	<u>25 932 637</u>	<u>484 331</u>	-	<u>3 000</u>	<u>3 213 602</u>
Изменение резервов	<u>22 931 958</u>	<u>189 181</u>	<u>27</u>	<u>(3 000)</u>	<u>3 100 753</u>
в т.ч. восстановление резервов	(39 285 569)	(1 035 068)	(321)	(5998)	(14 742 876)
в т.ч. досоздание резервов	62 217 527	1 224 249	348	2 998	17 843 629
Списание за счет резерва	<u>(511 345)</u>	<u>(4201)</u>	-	-	<u>(16211)</u>
Остаток на 01.01.2015 г.	<u>48 353 250</u>	<u>669 311</u>	<u>27</u>	-	<u>6 298 144</u>
в т.ч. резервы по ссудной задолженности	47 648 195				

Сведения о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года представлены ниже.

Ссудная задолженность	Просроченная задолженность	До востребования	От 1 до 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	-	40 850 473	97 449 231	3 111 850	6 344 026	35 152 483	36 881 357	76 750 406	296 539 826
Юридические лица	11 167 942	4 662 821	19 134 638	48 419 609	68 117 483	59 452 787	61 012 806	403 880 734	675 848 820
Физические лица	10 788 984	39 449	10 798 553	6 825 458	9 653 910	8 986 689	9 431 047	101 089 794	157 613 884
<b>Итого</b>	<b>21 956 926</b>	<b>45 552 743</b>	<b>127 382 422</b>	<b>58 356 917</b>	<b>84 115 419</b>	<b>103 591 959</b>	<b>107 325 210</b>	<b>581 720 934</b>	<b>1 130 002 530</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>									
Кредитные организации	-	-	38 904	29 901	54 860	51 588	175 003	738 776	1 089 032
Юридические лица	9 430 152	109 834	769 997	1 358 518	2 239 480	1 750 245	2 150 831	13 839 818	31 648 875
Физические лица	10 284 831	2 358	587 170	166 344	240 295	228 835	248 718	3 151 737	14 910 288
<b>Итого</b>	<b>19 714 983</b>	<b>112 192</b>	<b>1 396 071</b>	<b>1 554 763</b>	<b>2 534 635</b>	<b>2 030 668</b>	<b>2 574 552</b>	<b>17 730 331</b>	<b>47 648 195</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 241 943</b>	<b>45 440 551</b>	<b>125 986 351</b>	<b>56 802 154</b>	<b>81 580 784</b>	<b>101 561 291</b>	<b>104 750 658</b>	<b>563 990 603</b>	<b>1 082 354 335</b>



## 2.2. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав требований или обязательств, а также номинальная стоимость на 1 января 2015 года.

	1 января 2015 года	
	Справедливая стоимость	
Номинальная сумма	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>		
Форвардные контракты	45 355 697	5 398 169
Фьючерсы	1 614 507	-
Свопы	158 716 235	17 131 813
<i>в том числе биржевые сделки</i>	19 971 732	2 530 577
Опционы	1 467 564	104 902
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>		
Свопы	1 460 557 692	74 197 265
Опционы	6 913 630	431 512
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>97 263 661</b>	<b>128 678 743</b>

Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов производится Группой с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости инструмента.

## 2.3. Ценные бумаги

Ценные бумаги классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средневзвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки. В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

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

Вложения в ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются по стоимости затрат на приобретение. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Портфель ценных бумаг Группы по состоянию на 1 января 2015 года представлен следующим образом.

	<b>1 января 2015 года</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 453 914
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 687 494
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>27 281 077</u>
<b>Итого</b>	<b><u>64 422 485</u></b>
В том числе ценные бумаги, переданные ЦБ РФ в обеспечение по договорам прямого РЕПО	22 138 172

#### **2.4. Географическая концентрация**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а также за рубежом. Информация о географической концентрации основных финансовых активов Группы по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	<u>Россия тыс. руб.</u>	<u>Страны СНГ тыс. руб.</u>	<u>Страны ОЭСР тыс. руб.</u>	<u>Другие страны тыс. руб.</u>	<u>Всего тыс. руб.</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	19 072 183	-	-	-	19 072 183
Средства в ЦБ РФ	29 693 749	-	-	-	29 693 749
Средства в кредитных организациях	7 392 897	36 157	28 858 459	115 877	36 403 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты и ценные бумаги)	70 975 047	-	30 742 528	-	101 717 575
Чистая осудная задолженность	848 917 174	2 777 471	193 003 173	37 656 517	1 082 354 335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 505 617	-	181 877	-	32 687 494
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 281 077	-	-	-	27 281 077

По состоянию на 1 января декабря 2015 года активы Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

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.

Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

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, а также принятие своевременных мер в случае необходимости.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками.

Правление Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг уровней принятых рисков, выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления и оценки рисков, стандартов андеррайтинга, управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом.

В 2014 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II). В рамках внедрения требований Базель II в 2014 году в Банке проводились работы по усовершенствованию внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес - стратегии. Основной фокус был сделан на разработке и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей оценки и контроля достаточности экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом.

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

### **3.1. Управление кредитным риском**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, операции Лизинговой компании по предоставлению услуг финансовой аренды, а также возникновение у Группы других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк и Лизинговая компания руководствуются политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск - менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка и Правлением Лизинговой компании. Политика Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- 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.

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

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок на получение кредитных продуктов от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в другой валюте, а также рассмотрение и одобрение заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся не реже 2-х раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В Банке также существует система одобрения заявок в рамках персональных полномочий в зависимости от максимального лимита на заемщика/группу заемщиков, суммы сделки и уровня риска. При этом действует принцип двойного контроля - любое кредитное решение должно быть одобрено совместно уполномоченным лицом, представляющим иницилирующее бизнес- подразделение, и уполномоченным лицом, представляющим блок управления рисками.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании/реструктуризации возложена на следующие исполнительные органы Лизинговой компании:

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на лизинговое финансирование от неклиентов Банка (клиенты лизинговой компании, у которых нет одобренных/действующих кредитов/лимитов в Банке) в размере не более 2,5 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Генеральный директор лизинговой компании; заседания проводятся еженедельно.
- Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании/реструктуризации по сделкам с клиентами Банка, а также по сделкам, превышающим размер в 2.5 миллионов евро или эквивалента в других валютах, возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и уровня риска).

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом совместно с соответствующими

кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес - модель позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

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

Банк и Лизинговая компания проводят постоянный мониторинг кредитных сделок и на регулярной основе производят оценку платежеспособности клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен.

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

Банк устанавливает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Также на регулярной основе проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется менеджменту Банка. Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Банка на периодической основе Банком проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рискам.

### **3.2. Управление страновым риском**

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

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

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

Группа, с одной стороны, является 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, регулируемую соответствующими положениями группы ЮниКредит, а также соответствующими требованиями регулирующих органов Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов, установленных группой ЮниКредит.

### **3.3. Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности – это 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. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности 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. С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Отрицательный совокупный разрыв ликвидности Группы покрывается за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня и обеспеченного рефинансирования Банком России.

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

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой

позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, прописывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования.

Для анализа структурной ликвидности Банка Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных Рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы ЮниКредит на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по всем валютам 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 Банка с учетом конкретной стратегии Банка, а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации, принимает КУАП. В 2014 году Банк дополнительно усилил контроль над ликвидностью в иностранных валютах, расширив набор стресс - сценариев.

Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов. Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ Банк должен выполнять и контролировать соблюдение нормативов ликвидности. Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на срок в один месяц. Значения данных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены ниже.

<u>1 января 2015 года</u>	
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	112,89
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	66,71
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	99,96

В Банке также осуществляется расчет и анализ показателя краткосрочной ликвидности (Базель III) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета и нормативными требованиями Банка России.

### **3.4. Управление рыночным риском**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Группа выделяет четыре категории 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. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Группа ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Лимиты устанавливаются в целом по Группе и отдельно для Банка и Лизинговой компании. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск. Лимиты в целом по Группе согласуются на уровне Холдинга, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Группа применяет методику расчета стоимости с учетом риска (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Группой для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости банковского 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. Группа также рассчитывает инкрементный риск (далее по тексту – «IRC»), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Для облигаций Группа использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Нижеприведенные лимиты устанавливаются в целом по Группе и отдельно для Банка и Лизинговой компании:

- Общий лимит VAR для всего портфеля (а также отдельно для торговой книги);
- Лимит IRC для позиции по облигациям в торговом портфеле.
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимиты BPV по отдельным валютам и срокам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Группа ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов. Размер инкрементного риска анализируется еженедельно. Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются ответственными подразделениями Группы, о нарушениях лимитов сообщается Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП) и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В соответствии с регуляторными требованиями Группой ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости производных финансовых инструментов в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA (PCK) – изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и оценивается соответствующее влияние на капитал Банка. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.



В 2014 году Группа в соответствии с методологией Группы ЮниКредит ввела новый риск-фактор базисного спреда в модель VAR, что позволило увеличить качество контроля рыночного риска в целом.

В целях улучшения контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска. В нижеследующей таблице представлена оценка VAR по совокупной позиции Группы (как по торговой, так и по банковской книге в тыс. руб.).

1 января 2015 года

VAR с учетом всех рисков	1 476 262
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 154 759
VAR с учетом риска изменения спреда	356 283
VAR с учетом валютного риска	37 279

Дополнительно анализируются уровни VAR, принимаемые различными подразделениями (Департаментом финансовых рынков и Департаментом финансирования банковских операций).

В портфель Департамента финансирования банковских операций вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов, депозиты и собственные выпуски облигаций в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель. В нижеследующей таблице представлена оценка VAR по этим позициям.

1 января 2015 года

VAR с учетом всех рисков	73 813
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	79 774
VAR с учетом риска изменения спреда <sup>1</sup>	0
VAR с учетом валютного риска <sup>2</sup>	0

В нижеследующей таблице представлена оценка VAR для позиций, принимаемых Департаментом финансовых рынков.

1 января 2015 года

VAR с учетом всех рисков	1 450 732
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 132 096
VAR с учетом риска изменения спреда	356 283
VAR с учетом валютного риска	35 021

Банк также оценивает уровень VAR для торговой книги (в терминах стандартов Базельского комитета). Оценки приведены ниже:

1 января 2015 года

VAR с учетом всех рисков	186 151
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	137 614
VAR с учетом риска изменения спреда	14 831
VAR с учетом валютного риска	37 79

#### **3.4.1. Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля**

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

<sup>1</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

<sup>2</sup> Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Уполномоченное подразделение Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность.

Для эффективного хеджирования процентный риск анализируется и передается по детальному набору временных интервалов.

Полученный процентный риск хеджируется на рынке, посредством заключения сделки с контрагентом, либо учитывается внутри установленных лимитов.

### **3.5. Управление операционным риском**

Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риск. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

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

Система управления операционными рисками Банка соответствует руководящим стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплекте локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление Банка несет ответственность за учреждение, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением.

К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;

- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка, представляющих собой линии операционного контроля (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности).

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, и которые осуществляют линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие Банка;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

Лизинговая компания также разрабатывает коэффициенты операционного риска, все подразделения на регулярной (ежемесячной) основе направляют в Отдел методологии операционных и розничных рисков Лизинговой компании информацию о значениях коэффициентов. Вышеуказанный отдел осуществляет сбор, обработку, систематизацию и анализ полученной информации.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР и Организационного департамента, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней самооценки.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также принципов и подходов, установленными соглашением Базель III.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием

надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» представлена следующим образом:

<b>На 1 января 2015 года</b>	
Базовый капитал	120 646 513
Добавочный капитал	-
<b>Основной капитал</b>	<b>120 646 513</b>
Дополнительный капитал	<u>16 565 762</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>137 212 275</b>

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда, нераспределенной прибыли и подтвержденной внешними аудиторами прибыли за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированные кредиты, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и прирост имущества за счет переоценки.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, активов, взвешенных под повышенные коэффициенты риска, а также величине рисков, используемых для расчета нормативов достаточности капитала Группы, представлены в следующей таблице.

<b>На 1 января 2015 года</b>	
Активы, включаемые в расчет достаточности собственного капитала (I-V группы)	646 914 164
Активы, включаемые в расчет достаточности базового капитала (I-V группы)	640 356 962
Активы, включаемые в расчет достаточности основного капитала (I-V группы)	639 375 041
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	48 462 450
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	41 594 026
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам	36 264 277
Рыночный риск	56 834 794
Операционный риск	5 506 229

Нормативы достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» представлены следующим образом:

	<b>Минимально допустимое значение</b>	<b>На 1 января 2015 года*</b>
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10%	13,32%
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	5%	11,79%
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	5,5%	11,80%

\* В соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Группы была разработана методология риск-аппетита (совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять, исходя из ее целевых бизнес показателей), которая основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений:

- Достаточность капитала - для 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 поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Фондирование и ликвидность - для обеспечения контроля и управления риском ликвидности, оптимизации структуры и стоимости фондирования и добросовестного обслуживания долга.
- Контроль отдельных типов риска, для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Риск-аппетит является частью бюджетного процесса, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики под мониторингом влечет эскалацию на КУАП / Большой кредитный комитет. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на Правление и дополнительно на КУАП / Большой кредитный комитет.

Измерение	Метрика	Цель	Контроль	Лимит
Регуляторные требования	Отношение активов, взвешенных по риску к Капиталу 1-го уровня	9.0%	7.5%	5.5%
	Отношение активов, взвешенных по риску к Совокупному Капиталу	11,0%	10.5%	10%
	Рычаг капитала	16x	17x	19x
	Способность принимать риск	130%	120%	100%
	Норматив Н1.0		10.5%	10%
	Норматив Н1.1		5.5%	5%
	Норматив Н1.2		7.5%	5,5%
Прибыльность и риск	Отношение Чистой Операционной Прибыли к активам, взвешенным по риску	МИН=2.1% МАКС=3.2%		
	Отношение операционных издержек к активам, взвешенным по риску	МИН=1.3% МАКС=1.6%		
	Изменение Чистой Прибыли (EaR / E-volatility)	Для целей мониторинга		
Контроль за специфическими типами риска	<i>Кредитный риск:</i>			
	Среднее значение вероятности дефолта PD (Непроблемный портфель)	2,0%	2,2%	
	Максимальное значение ожидаемых убытков (Max EL%)	0,97%		
	Коэффициент покрытия (Coverage Ratio) (Проблемный портфель)		53,4%	
	<i>Liquidity Funding:</i>			
	Разрыв по основной банковской книге (Core Banking Book Funding Gap - CBVFG) в млрд Евро	0,066	0,177	
	Коэффициенты краткосрочной ликвидности			RUB>-10млрд RUB, USD>-300млн EUR>0, GBP>-7млн, CHF>-10млн, YEN >-1000млн и Общая валюта >400млн EUR
Коэффициенты структурной ликвидности		0,85 для >3Y и 0.8 для >5Y	0.90 для >1Y,	

	Лимиты на абсолютный разрыв на сроке больше 1 года в млн			EUR<70 млн USD<670 млн
	H2 – мгновенная ликвидность			15%
	H3 – краткосрочная ликвидность		60%	50%
	H4 – долгосрочная ликвидность		110%	120%
	Показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	Для целей мониторинга		
	<i>Рыночный риск:</i>			
	VaR - лимит по торговой книге в млн Евро		5,2	6,5
	WL - предупреждающий лимит по торговой+банковской книге в млн Евро			24
	Изменение Чистого Процентного Дохода		7,5%	
	Лимит на максимальный размер задолженности суверенных заемщиков, в млн Евро			1,237.5
	<i>Операционный риск:</i>			
	Абсолютный убыток	Для целей мониторинга		

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала Группой была разработана Методика стресс-тестирования кредитного, рыночного, процентного, операционного, валютного, фондового и риска ликвидности, а также подход к расчету стрессового значения регуляторного капитала и других показателей в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базеля II (Компонент 1). Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Группой самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике.

## 5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА

Банк и Лизинговая компания привлекают, удерживают и мотивируют высококвалифицированный штат сотрудников, который способен создавать конкурентные преимущества и соблюдает корпоративные нормы поведения в рамках осуществления своей деятельности.

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

В сбалансированной структуре общего вознаграждения размер доли фиксированного вознаграждения обеспечивает снижение желания принять высокий риск, предотвращает инициативы, направленные на достижение краткосрочных результатов, которые могут подвергнуть серьезному риску устойчивость бизнеса в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Оплата переменного вознаграждения зависит от результатов деятельности на уровне Банка или Лизинговой компании в целом, отдельного подразделения и сотрудника в краткосрочной и долгосрочной перспективе, что способствует балансу интересов акционеров, руководства и сотрудников.

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения с 2014 года Группа устанавливает максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения в пропорции 2:1. Эта пропорция применима для компонентов вознаграждения всех работников, кроме работников, выполняющих контрольные функции и управляющих рисками, для которых действует более консервативный подход (1:1).

Для руководящего персонала переменное вознаграждение выплачивается через механизмы, разнообразные по виду и периодичности выплат (комбинация денежной и неденежной форм выплат), в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским

законодательством. Переменное вознаграждение за 2014 год подлежит корректировке в зависимости от исполнения показателей, как, например, чистая операционная прибыль, базовый капитал (Core Tier 1) и экономическая добавленная стоимость (EVA).

В 2014 году при Наблюдательном совете Банка был 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 компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с основным управленческим персоналом, утверждает индивидуальные суммы, которые выплачиваются руководителям высшего звена. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Банка (сотрудники, принимающие риски), Комитет утверждает список должностей таких сотрудников, подход к определению их компенсаций и системы вознаграждения, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения.

## 6. УТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ ЗА 2014 ГОД

Информация о рисках на консолидированной основе утверждена 24 апреля 2015 года на основании решения Правления Банка.

И.о. Председателя Правления

Н.Я. Баканова

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

27 апреля 2015 года



*Handwritten signature in blue ink, likely belonging to N.Ya. Bakanova.*

