

**Группа
АО ЮниКредит Банк**

**Информация о рисках на консолидированной основе
по состоянию на 1 июля 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА	3
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ АКТИВАХ ГРУППЫ	4
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	12
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	23
5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА	25
6. УТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ	26

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА

По состоянию на 1 июля 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

Банк был основан 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.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ, который входит в состав международной банковской группы 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 от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». 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 зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

В декабре 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

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

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 64 дополнительных офиса и 10 операционных офисов.

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. доли участия в уставном капитале Лизинговой компании, составляющей 60% ее уставного капитала. Сумма сделки составила 1 163 400 тыс. руб., и в результате сделки доля Банка составила 100% уставного капитала Лизинговой компании. Общая величина средств Банка, перечисленных для участия в уставном капитале Лизинговой компании, составила 1 227 400 тыс. руб.

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

Фактический адрес Лизинговой компании: 115432, проспект Андропова, д.18, корп.1, этаж 20.

Основной деятельностью Группы является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, прием денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также лизинговые операции.

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

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

В декабре 2014 года Центральный Банк РФ резко поднял ключевую ставку. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте.

В 2015 году экономическая ситуация в России более стабильна, однако указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы сложно определить.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ АКТИВАХ ГРУППЫ

Информация об основных активах Группы представлена на основании консолидированной отчетности, 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 отчетность Группы составлена за период с 1 января 2015 года по 30 июня 2015 года (включительно) по состоянию на 1 июля 2015 года.

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, раскрыта 5 августа 2015 года на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports/finance.html.

2.1. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам Группы, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	670 856 525
<i>в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<i>3 003 867</i>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	255 137 421
<i>в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<i>14 216 318</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>925 993 946</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	135 587 741
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1 061 581 667</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(55 029 199)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u><u>1 006 552 488</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2015 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	59 394 991	(4 289 433)	55 105 558
Потребительские кредиты	35 834 468	(5 609 071)	30 225 397
Ипотечное кредитование	31 295 527	(4 068 270)	27 227 257
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	<u>9 062 755</u>	<u>(1 628 472)</u>	<u>7 434 283</u>
	<u>135 587 741</u>	<u>(15 595 246)</u>	<u>119 992 495</u>

По состоянию на 1 июля 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 13,8% (146 469 689 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 13,4% (142 159 060 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,4% (4 310 629 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 июля 2015 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,8% (51 522 333 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,3% (35 551 330 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (15 971 003 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам кредитования 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 на 1 июля 2015 года составила 18 775 378 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 возникновения проблемной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2015 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	220 862 755	235 977 401	456 840 156
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	14 379 578	65 024 406	79 403 984
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	19 895 088	356 719 336	376 614 424
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	13 135 382	13 135 382
Итого ссуды	255 137 421	670 856 525	925 993 946

По состоянию на 1 июля 2015 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Корпоративные гарантии и поручительства	-	34 054 139	34 054 139
Недвижимое имущество	3 257 503	27 166 509	30 424 012
Ценные бумаги	11 122 075	2 530 782	13 652 857
Оборудование	-	502 518	502 518
Товары в обороте	-	489 488	489 488
Транспортные средства	-	280 970	280 970
Итого ссуды	14 379 578	65 024 406	79 403 984

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.

	1 июля 2015 года
Всего	563 966 759
Добыча полезных ископаемых, из них:	76 929 490
<i>добыча топливно-энергетических полезных ископаемых</i>	21 980 617
Обработывающие производства, из них:	242 232 308
<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	25 326 825
<i>обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	2 959 100
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	24 208 632
<i>производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов</i>	19 912 510
<i>химическое производство</i>	36 308 188
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	13 253 008
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	86 541 732
<i>производство машин и оборудования</i>	12 808 592
<i>производство транспортных средств и оборудования</i>	5 797 444
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 635 103
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 483 325
Строительство	9 765 913
Транспорт и связь	24 271 088
Оптовая и розничная торговля	97 939 021
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76 365 060
Прочие виды деятельности	23 345 451
За вычетом резерва под обесценение	(26 325 839)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	537 640 920

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 июля 2015 года представлена следующим образом:

	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 1 января 2015 года	48 353 250	669 311	27	-	6 298 144
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	47 648 195	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	9 031 633	160 776	-	-	367 253
<i>в т.ч. восстановление резервов</i>	<i>(41 872 999)</i>	<i>(792 450)</i>	<i>(44)</i>	<i>-</i>	<i>(11 241 029)</i>
<i>в т.ч. досоздание резервов</i>	<i>50 904 632</i>	<i>953 226</i>	<i>44</i>	<i>-</i>	<i>11 608 282</i>
Списание за счет резерва	(1 529 081)	(19 557)	-	-	(32 078)
Остаток на 1 июля 2015 года	55 855 802	810 530	27	-	6 633 319
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	55 029 199	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 073	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	810 530	-	-	-	-

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

Ссуды, представленные клиентам	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	-	31 634 866	121 281 249	119 441	20 276 851	1 843 451	6 596 182	73 385 381	255 137 421
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	20 710 295	2 539 499	22 442 865	53 489 252	69 382 962	57 500 915	61 034 168	383 756 569	670 856 525
Физические лица	12 053 400	40 118	10 606 183	5 634 726	8 203 147	8 222 635	8 262 716	82 564 816	135 587 741
Итого	32 763 695	34 214 483	154 330 297	59 243 419	97 862 960	67 567 001	75 893 066	539 706 766	1 061 581 687
За вычетом резерва под обесценение	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	-	-	122 949	-	4 683	4 683	48 682	702 409	883 406
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	16 184 489	122 602	858 763	2 420 898	2 865 195	2 970 300	1 950 899	11 177 401	38 550 547
Физические лица	11 179 995	2 809	601 108	158 811	231 947	239 546	246 624	2 934 406	15 595 246
Итого	27 364 484	125 411	1 582 820	2 579 709	3 101 825	3 214 529	2 246 205	14 814 216	55 029 199
Итого чистая ссудная задолженность	5 399 211	34 089 072	152 747 477	56 663 710	94 761 135	64 352 472	73 646 861	524 892 550	1 006 552 488

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

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

	<u>1 июля 2015 года</u>
Производные финансовые инструменты	55 421 853
Долговые ценные бумаги	<u>5 072 951</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>60 494 804</u>

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. По состоянию на 1 июля 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
<i>Контракты с иностранной валютой</i>			
Свопы	49 334 105	766 680	2 977 386
<i>в том числе биржевые сделки</i>	<i>11 937 660</i>	<i>125 954</i>	-
Форвардные контракты	23 484 397	1 539 812	666 831
Фьючерсы	2 687 264	-	-
<i>в том числе биржевые сделки</i>	<i>1 729 764</i>	-	-
Опционы	427 474	10 991	10 991
<i>Контракты в привязке к процентным ставкам</i>			
Свопы	1 371 959 313	53 040 075	63 404 028
Опционы	9 160 148	<u>64 295</u>	<u>64 295</u>
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>55 421 853</u>	<u>67 123 531</u>

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.

По состоянию на 1 июля 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	2 363 038
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 890 469
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	503 358
Облигации, выпущенные российскими организациями	310 657
Еврооблигации РФ	<u>5 429</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5 072 951</u>

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.

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

По состоянию на 1 июля 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>
Облигации, выпущенные российскими организациями	11 539 994
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9 969 889
Облигации ОФЗ	6 859 900
Российские муниципальные облигации	824 876
Облигации, выпущенные иностранными организациями	184 114
Долевые ценные бумаги	<u>4 707</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>29 383 480</u>

В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО 1 802 145

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.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения, в разрезе контрагентов по договорам прямого РЕПО.

	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого передано в обеспечение</u>
На 1 июля 2015 года				
Облигации ОФЗ	-	844 030	958 115	<u>1 802 145</u>
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>-</u>	<u>844 030</u>	<u>958 115</u>	<u>1 802 145</u>

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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.

По состоянию на 1 июля 2015 года чистые вложения Группы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>
Облигации ОФЗ	26 952 460
За вычетом резерва на возможные потери	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>26 952 460</u>
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	428 098

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

1 июля 2015 года	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого передано в обеспечение</u>
Облигации ОФЗ	-	136 672	291 426	428 098
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>-</u>	<u>136 672</u>	<u>291 426</u>	<u>428 098</u>

2.5. Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов Группы по состоянию на 1 июля 2015 года представлена в следующей таблице:

АКТИВЫ	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	11 185 675	-	-	-	11 185 675
Средства в ЦБ РФ	19 020 675	-	-	-	19 020 675
Средства в кредитных организациях	2 011 673	16 070	31 846 634	160 208	34 034 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 957 025	-	22 537 779	-	60 494 804
Чистая ссудная задолженность	725 705 344	2 252 599	234 192 814	44 401 731	1 006 552 488
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 196 688	-	186 792	-	29 383 480
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	2 677	-	-	-	2 677
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 952 460	-	-	-	26 952 460
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 626 167	-	-	-	17 626 167
Прочие активы	6 939 334	8 380	1 115 191	154 752	8 217 657
Всего активов	<u>876 597 718</u>	<u>2 277 049</u>	<u>289 879 210</u>	<u>44 716 691</u>	<u>1 213 470 668</u>

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ 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 эффективного процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом.

В 2015 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 Банке проводятся работы по совершенствованию внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес - стратегии. В рамках данного процесса разрабатываются и внедряются рейтинговые модели, а также модели оценки и контроля достаточности экономического капитала, позволяющие 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, а также 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 60 миллионов рублей, а также рассмотрение и одобрение заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалент 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, для корпоративных клиентов – 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, по сделкам, превышающим размер в 2,5 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также по реструктуризации сделок, превышающих размер в 1,25 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 кредитов/кредитных продуктов является их рассмотрение Кредитным департаментом либо Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с

клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение кредитов/кредитных продуктов 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 кредитов/кредитных продуктов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий уполномоченный орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная организационная структура позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск - стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет 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. Объем запрашиваемой информации для принятия кредитного решения и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

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

Основные виды полученного залогового обеспечения Банка представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается (не реже одного раза в год).

По договорам финансовой аренды предмет лизинга остается в собственности Лизинговой компании до погашения задолженности лизингополучателем при наличии его регулярного мониторинга.

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.

Группа 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. Мониторинг концентрации рисков осуществляется по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 июля 2015 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н21) составил 17,36% при нормативном значении, установленном Банком России, - 25%.

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

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Группы, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	1 июля 2015 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	68 377 624	-
Активы 2-й группы риска	20%	343 653 955	68 730 792
Активы 3-й группы риска	50%	2 453 618	1 226 809
Активы 4-й группы риска	100%	674 209 517	674 209 517
Активы 5-й группы риска	150%	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-600%	52 786 774	78 084 325
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	20%, 70%	11 880 699	5 148 327
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	64 710 873	55 593 608

3.2. Управление страновым риском

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

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

- трансфертный риск и конверсионный риск - невозможность контрагента выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск - ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;

- поставочный риск - риск кредитных потерь, вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

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, регулирующую 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.

По состоянию на 1 июля 2015 года активы Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, которые сосредоточены, главным образом, в странах ОЭСР (информация о географической концентрации активов Группы представлена в п.2.5).

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.

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.

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.

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.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется Банком и Лизинговой компанией на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

Банк и Лизинговая компания разрабатывают также планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в кризисной ситуации. Данные планы обновляются не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования. Дополнительно с 2015 года Банк ежегодно готовит План Восстановления Финансовой Устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

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, частью которой являются Банк и Лизинговая компания, устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, зависящих от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно КУАП Банка 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:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2 и Н3 и рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 июля 2015 года представлены ниже:

	<u>1 июля 2015 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	124,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	148,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	66,1

Банк также осуществляет расчет и анализ показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ, Базель III) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета и нормативными требованиями Банка России (421-П). Данный показатель не подвержен регуляторным ограничениям, однако, Банк пристально следит за динамикой ПКЛ и разработал возможные действия для поддержания его минимально допустимого уровня в будущем, когда пруденциальные ограничения вступят в силу.

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 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, 3М и овернайт).
5. 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 группы ЮниКредит, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции КУАП 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.

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

Группа также рассчитывает стоимость миграции кредитных рейтингов (далее по тексту – «IRC»), которая 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 как по Группе, так и отдельно для Банка и Лизинговой компании:

- Общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- Лимит VAR для торговой книги;
- Лимит SVAR для торговой книги;
- Лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;

- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Группа ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения установленных ограничений. Размер IRC и SVAR анализируется еженедельно. Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются ответственными подразделениями Группы, о нарушениях лимитов сообщается КУАП и в группу ЮниКредит.

В соответствии с регуляторными требованиями Банком ежеквартально проводится расчет корректировки 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. 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 книге, так и по банковской книге).

1 июля 2015 года

VAR с учетом всех рисков	1 383 676
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 077 327
VAR с учетом риска изменения спреда	497 914
VAR с учетом валютного риска	1 695

Дополнительно анализируются уровни VAR, принимаемые различными подразделениями Банка (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 июля 2015 года

VAR с учетом всех рисков	66 118
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	66 327
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	-
VAR с учетом валютного риска ²	-

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

1 июля 2015 года

VAR с учетом всех рисков	1 317 366
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 037 051
VAR с учетом риска изменения спреда	497 914
VAR с учетом валютного риска	706

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

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

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

1 июля 2015 года

VAR с учетом всех рисков	258 725
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	287 019
VAR с учетом риска изменения спреда	32 740
VAR с учетом валютного риска	1 695

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

КУАП 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.

Ниже представлены значения рыночного риска Группы и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 июля 2015 года
Процентный риск (ПР)	5 202 739
Фондовый риск (ФР)	-
Валютный риск (ВР)	11 241 166
Рыночный риск $RR=12,5*(ПР+ФР)+ВР$	76 275 405

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;
- 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.

Ниже представлено значение операционного риска Группы, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года №346-П «О порядке расчета операционного риска»:

Наименование показателя	<u>1 июля 2015 года</u>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	
Чистые процентные доходы	163 433 179
Чистые непроцентные доходы	78 810 229
Операционный риск	84 622 950
	9 195 878

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 коэффициентов и подходов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

По сравнению с 2014 годом общая политика Группы в первом полугодии 2015 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

4.1. Информация о структуре и уровне достаточности капитала

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» представлена следующим образом:

	<u>На 1 июля 2015 года</u>
Базовый капитал	124 580 695
Основной капитал	124 580 695
Дополнительный капитал	41 373 022
Собственные средства (капитал)	165 953 717

Доля собственных средств (капитала) Лизинговой компании в собственных средствах (капитале) Группы составляет 2,6%.

Собственные средства (капитал) Группы по состоянию на 1 июля 2015 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2015 года
Основной капитал, в т. ч.:	124 580 695
Базовый капитал, в т. ч.	124 580 695
Уставный капитал	40598324
Эмиссионный доход	1 253 637
Резервный фонд	3 414 670
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	86 041 499
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	
Убыток текущего года	5 223 739
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	5 221 937
Нематериальные активы	1 505
	297
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	41 373 022
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 709 285
Субординированные кредиты	32 124 620
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 539 117
Собственные средства (капитал)	165 953 717

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 1 июля 2015 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Группы представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10	13,4
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	5	10,1
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6	10,1

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группы используются следующие методы оценки:

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

4.2. Информация об аппетите к риску

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 его 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 / Специальный кредитный комитет. Нарушение контрольного значения и/или лимита на метрики аппетита к риску под полным управлением влечет эскалацию на КУАП / Специальный кредитный комитет, а затем на Правление Банка и соответствующие линии компетенции группы ЮниКредит.

Обновление целевых и контрольных значений метрик риск-аппетита происходит ежегодно. Целевые и контрольные значения данных метрик утверждаются на уровне группы ЮниКредит, а затем Правлением Банка. После утверждения Правлением методология риск - аппетита представляется Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала Банком 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 Банком 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

Система вознаграждения представляет собой ключевой фактор для положительной мотивации сотрудников и их вовлеченности в достижение 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 не денежной форм выплат), в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством. Переменное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от исполнения установленных 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.

Все вознаграждения персоналу начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и Лизинговой компании, а также политикой Группы в области оплаты труда.

6. УТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 июля 2015 года утверждена 8 сентября 2015 года на основании решения Правления Банка.

И.о. Председателя Правления

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

9 сентября 2015 года

