

**Группа
АО ЮниКредит Банк**

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

по состоянию на 1 января 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ БАЛАНСОВЫХ АКТИВАХ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВАХ (КАПИТАЛЕ), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	18
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	20
5. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	35

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация о рисках на консолидированной основе составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Пояснительная информация базируется на обязательных формах консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Годовая консолидированная отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «консолидированная отчетность») утверждена Наблюдательным советом Банка 14 марта 2016 года на основании решения Правления Банка от 1 марта 2016 года.

Пояснительная информация о рисках на консолидированной основе размещается на сайте АО Юникредит Банк в сети Интернет (www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports/finance.html#пороссиискимстандартам).

Годовая консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам финансовой отчетности размещается на сайте АО Юникредит Банк в сети Интернет (www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports/finance.html#номсфо).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Сведения об участниках банковской группы

По состоянию на 1 января 2016 года в состав банковской группы АО Юникредит Банк (далее – «Группа») входит АО Юникредит Банк (далее – «Банк») и лизинговая компания ООО «Юникредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка (далее – «Лизинговая компания»).

Единственным акционером Группы является Юникредит Банк Австрия АГ. Группа и ее единственный акционер входят в международную группу Юникредит. Конечным акционером Группы является Юникредит С.п.А. – материнская компания группы Юникредит.

Банк был учрежден 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 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 структурные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 64 дополнительных офиса и 11 операционных офисов.

На 1 января 2016 года Лизинговая компания является 100% дочерней компанией Банка. 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 операционной компанией Группы является Банк. Доля Лизинговой компании в активах Группы составляет 1,37%, в капитале Группы – 1,92%, в чистой прибыли Группы – 4,43%.

1.2. Основные направления деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

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.

На 1 января 2016 года активы Группы составляют 1 385 375 505 тыс. руб., собственные средства (капитал) Группы – 178 133 532 тыс. руб., чистая прибыль Группы – 6 183 028 тыс. руб.

Основное влияние на формирование финансового результата Группы за 2015 год оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами, а также оказание услуг клиентам. На формирование финансового результата повлияло также изменение резерва на возможные потери по ссудам и переоценка счетов в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ.

Следует отметить, что 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 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

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

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ БАЛАНСОВЫХ АКТИВАХ

Информация об основных активах Группы представлена на основании консолидированной отчетности, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (формы отчетности 0409802, 0409803 и 0409805).

Отчетные данные участников Группы включены в консолидированную отчетность в соответствии с Указанием 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" (далее – «Указание № 3090-У»).

Консолидированная отчетность подготовлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Консолидированная отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее – «РФ») и представлена в тысячах рублей.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы на 1 января 2016 представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	14 334 927
Средства в ЦБ РФ	12 270 535
Средства в кредитных организациях без риска потерь За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	19 140 310 <u>(3 874 857)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>41 870 915</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь За вычетом резерва на возможные потери	2 871 353 <u>(28 711)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>44 713 557</u>

На 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляют 3 874 857 тыс. руб. Группа обязана депонировать денежные средства (обязательные резервы) в ЦБ РФ на постоянной основе, объем которых зависит от объема привлеченных средств.

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 января 2016 года</u>
Производные финансовые инструменты	75 826 795
Долговые ценные бумаги	<u>3 664 423</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>79 491 218</u>

По состоянию на 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Валюта номинальной стоимости</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1 877 902	Руб.	11,01%	2016
Облигации ОФЗ	947 343	Руб.	2,5 - 7,05%	2023 - 2028
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	515 545	Руб.	7,9%, 8,4%	2016, 2018
Облигации, выпущенные российскими организациями	316 488	Руб.	7,5%	2016
Еврооблигации РФ	<u>7 145</u>	Долл. США	11%, 12,75%	2018, 2028
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3 664 423</u>			

По состоянию на 1 января 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались.

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 методики.

По состоянию на 1 января 2016 года производные финансовые инструменты Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже.

	1 января 2016 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой			
Форвардные контракты	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы	43 043 941	109 341	370 792
в том числе биржевые сделки	14 576 540	-	-
Опционы	349 836	2 506	2 506
Контракты в привязке к процентным ставкам			
Свопы	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75 826 795	69 719 304

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. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» формы отчетности 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования.

Группа оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»).

Для биржевых ПФИ рынок всегда признается активным, все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Группа основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ

активными, т.е. при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для внебиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спреды и пр. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

Если установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости ПФИ, невозможно, то текущая справедливая стоимость устанавливается расчетным путем на основании профессионального суждения с применением принципа приведенной стоимости будущих платежей.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам Группы, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	748 673 952
в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	533 025
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	316 847 004
в том числе ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	18 195 472
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 065 520 956
Ссуды, предоставленные физическим лицам	127 362 654
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	9 060 648
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 201 944 258
За вычетом резерва под обесценение	(65 866 238)
Итого чистая ссудная задолженность	1 136 078 020

На 1 января 2016 года ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2016 года	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
Автокредитование	51 124 192	(4 403 305)	46 720 887
Потребительские кредиты	34 280 381	(6 388 549)	27 891 832
Ипотечное кредитование	33 030 763	(5 333 866)	27 696 897
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 927 318	(1 932 023)	6 995 295
	127 362 654	(18 057 743)	109 304 911

Ниже представлены основные типы полученного Группой обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 января 2016 и 2015 года составила 19 983 535 тыс. руб. и 56 290 962 тыс. руб. соответственно.
- 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 лизинговым сделкам (договорам финансовой аренды) в зависимости от вида продукта предмет лизинга остается в собственности Лизинговой компании до полного погашения задолженности лизингополучателем при наличии его регулярного мониторинга или передается в собственность лизингополучателя.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 445 943	294 586 682	567 032 625
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	15 020 616	45 742 964	60 763 580
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	29 380 445	387 835 388	417 215 833
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 508 918	20 508 918
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	316 847 004	748 673 952	1 065 520 956

По состоянию на 1 января 2016 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
Недвижимое имущество	-	35 071 990	35 071 990
Корпоративные гарантии и поручительства	-	9 800 127	9 800 127
Ценные бумаги	15 020 616	500 572	15 521 188
Товары в обороте	-	312 608	312 608
Денежные средства	-	51 016	51 016
Оборудование	-	6 651	6 651
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 020 616	45 742 964	60 763 580

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Группой ссуд юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков (включая дебиторскую задолженность по лизинговым операциям, приравненную к ссудной задолженности). Информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У.

1 января 2016 года

Всего	646 764 301
Добыча полезных ископаемых, из них:	103 895 835
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	24 946 328
Обрабатывающие производства, из них:	292 709 603
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	34 532 737
обработка древесины и производство изделий из дерева	3 308 498
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	29 534 824
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	21 251 191
химическое производство	38 216 082
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 871 155
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	112 189 305
производство машин и оборудования	19 183 265
производство транспортных средств и оборудования	5 386 773
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 898 225
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 536 487
Строительство	9 318 658
Транспорт и связь	21 065 641
Оптовая и розничная торговля	98 703 239
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	85 643 429
Прочие виды деятельности	21 993 184
	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	(32 188 616)
	<hr/>
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	614 575 685

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей данного раскрытия просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с Положением №385-П.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Просроченная задолженность	До востре- бования	От 1 до 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Суды, представленные клиентам									
Кредитные организации	-	34 210 339	105 853 301	154 731	11 210 148	12 989 441	25 720 710	126 708 334	316 847 004
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 609 744	1 580 718	13 759 377	50 660 881	78 059 202	69 260 490	60 445 228	459 358 960	757 734 600
Физические лица	15 242 457	34 736	9 744 956	5 330 702	7 770 440	7 262 818	7 040 648	74 935 897	127 362 654
Итого	39 852 201	35 825 793	129 357 634	56 146 314	97 039 790	89 512 749	93 206 586	661 003 191	1 201 944 258
За вычетом резерва под обесценение									
Кредитные организации	-	-	(89 945)	-	(92 477)	(27 477)	(7 477)	(1 121 596)	(1 338 972)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 624 180)	(133 518)	(1 008 561)	(3 302 820)	(3 721 849)	(2 266 168)	(3 396 597)	(11 015 830)	(46 469 523)
Физические лица	(14 246 987)	(2 002)	(507 988)	(138 928)	(206 364)	(197 209)	(195 466)	(2 562 799)	(18 057 743)
Итого	(35 871 167)	(135 520)	(1 606 494)	(3 441 748)	(4 020 690)	(2 490 854)	(3 599 540)	(14 700 225)	(65 866 238)
Итого чистая ссудная задолженность	3 981 034	35 690 273	127 751 140	52 704 566	93 019 100	87 021 895	89 607 046	646 302 966	1 136 078 020

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности Группы составляет 12,8% (153 453 373 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,3% (147 552 303 тыс. руб.) реструктурированные ссуды физических лиц – 0,5% (5 901 070 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности Группы составляет 4,3% (51 671 570 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 602 451 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

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

Представленные ниже сведения о качестве активов Группы на 1 января 2016 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V	
																		Резерв расчетный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	332 724 099	293 898 693	36 823 746	185	-	1 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 475
Корреспондентские счета Межбанковские кредиты и депозиты	18 746 360	18 527 436	218 944	-	-	-	X	X	X	X	X	X	2 189	2 189	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	250 934 613	236 234 613	14 700 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147 000	147 000	-	-	-	-
Требования по возврату процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	18 195 472	2 000 990	16 194 482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161 945	11 738	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	41 631 798	34 600 959	7 029 179	185	-	1 475	-	-	-	-	-	-	71 807	71 807	39	-	-	1475
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 215 836	2 534 695	681 141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	16 433	-	-	-	-
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, учтенные векселя	813 368 125	348 944 027	362 743 792	55 293 648	25 150 436	21 236 222	2 716 506	2 468 591	4 143 089	24 675 448	51 639 427	47 925 836	48 460 882	5 986 749	9 321 142	11 916 626	21 236 165	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	725 605 120	289 533 650	347 636 205	54 353 744	19 797 439	14 284 082	1 981 001	1 488 354	1 818 344	17 454 547	42 159 089	38 261 336	38 261 336	5 671 584	9 118 902	9 186 798	14 284 082	
Вложения в ценные бумаги	1 024 522	-	7 545	225 616	-	791 361	-	-	-	-	-	-	838 816	838 816	75	47 380	-	791 361
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	42 884 541	42 679 266	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	-	-	95 284	95 284	1 111	-	-	94 173
Прочие активы	36 560 098	15 142 012	10 881 348	18 000	5 273 916	5 244 822	675 841	953 225	2 266 215	6 485 975	8 173 617	8 172 784	8 172 784	229 438	8 827	2 689 697	5 244 822	
В том числе: суды	34 567 214	13 926 967	10 325 117	17 403	5 260 771	5 036 956	675 841	953 225	2 266 215	6 486 976	7 919 475	7 918 642	7 918 642	189 991	8 702	2 682 993	5 036 956	

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 597 085	1 460 363	1 170 502	581 956	19 563	384 701	22 258	6 753	37 768	334 414	-	535 047	22 603	117 823	9 977	384 644	
Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 163 734	128 746	2 404 955	134 332	59 518	437 083	37 406	20 259	20 772	400 512	557 291	557 291	61 644	28 210	30 354	437 083	
Итого активы	1 146 092 224	642 842 720	401 567 538	55 293 833	25 150 436	21 237 697	2 716 506	2 468 591	14 143 089	24 675 448	52 222 388	48 756 380	6 234 402	9 921 181	11 916 826	21 237 640	
В том числе суды:	1 072 607 001	576 035 305	396 173 391	54 731 085	25 117 728	20 549 482	2 694 247	2 461 638	4 105 331	24 341 034	51 842 576	47 778 877	6 126 056	9 203 194	11 900 145	20 549 482	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	X	X	X	X	X	29 619	29 619	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	127 362 654	-	75 765 534	34 076 989	1 905 391	15 614 740	93 313	1 314 283	1 581 119	15 100 424	X	18 057 743	604 013	1 990 691	628 951	14 833 889	
Суды, предоставленные юридическим лицам и классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	147 552 303	80 218 108	44 137 589	16 747 860	6 348 589	100 147	-	33 050	5 699	6 083 945	7 487 989	7 384 100	533 731	3 512 817	3 237 405	100 147	

По состоянию на 1 января 2016 года информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов Группы 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
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	47 648 195	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	21 210 853	330 884	1 111	-	633 056
в т.ч. восстановление резервов	(80 430 499)	(1 647 536)	(13 629)	-	(27 068 780)
в т.ч. досоздание резервов	101 641 352	1 978 420	14 740	-	27 701 836
Списание за счет резерва	(2 749 665)	(80 706)	-	-	(111 675)
Остаток на 1 января 2016 года	66 814 438	919 489	1 138	-	6 819 525
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 866 238	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-

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

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения Группы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года
Еврооблигации РФ	17 656 944
Облигации, выпущенные российскими организациями	9 074 736
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	7 990 561
Облигации ОФЗ	7 116 844
Долевые ценные бумаги и доли	117 386
Российские муниципальные облигации	837 281
Облигации, выпущенные иностранными организациями	239 851
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 033 603
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	3 256 940

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже. По состоянию на 1 января

2016 года контрагентами Группы по всем сделкам прямого РЕПО являются российские кредитные организации.

	<u>1 января 2016 года</u>
Облигации ОФЗ	3 256 940
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>3 256 940</u>

Ниже представлена информация о корпоративных облигациях и долевых ценных бумагах Группы в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2016 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	3 973 447
Транспорт и связь	2 261 415
Оптовая и розничная торговля	967 244
Металлургическое производство	890 542
Добыча полезных ископаемых	673 985
Операции с недвижимым имуществом	308 103
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	<u>9 074 736</u>
Финансовая деятельность и страхование	2 975
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	114 411
Итого долевые ценные бумаги и доли	<u>117 376</u>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода 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. На 1 января 2016 года по вложениям в долевые ценные бумаги и доли Группой сформирован резерв в сумме 1 138 тыс. руб.

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения Группы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ОФЗ:				
Выпуск 29011	8 070 314	Руб.	14,42%	29.01.2020
Выпуск 29006	8 060 434	Руб.	14,48%	29.01.2025
Выпуск 26205	7 958 577	Руб.	7,60%	14.04.2021
Выпуск 26215	6 317 568	Руб.	7,00%	16.08.2023
Выпуск 26207	3 695 682	Руб.	8,15%	03.02.2027
Выпуск 25081	3 462 485	Руб.	6,20%	31.08.2018
Выпуск 26212	2 368 285	Руб.	7,05%	19.01.2028
Выпуск 26211	1 764 964	Руб.	7,00%	25.01.2023
Выпуск 26210	1 614 497	Руб.	6,80%	11.12.2019
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>43 312 806</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	<u>11 697 229</u>			

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
Облигации ОФЗ	-	10 997 979	699 250	11 697 229
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	10 997 979	699 250	11 697 229

По состоянию на 1 января 2016 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Вложения в ценные бумаги, которые Группа 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.

2.6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов Группы, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	438 749	3 225 674	-	3 664 423
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 561 016	18 355 201	117 386	43 033 603
в том числе обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	2 804 919	452 021	-	3 256 940
Производные финансовые инструменты	-	75 826 795	-	75 826 795
Итого	24 999 765	97 407 670	117 386	122 524 821
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	69 719 304	-	69 719 304
Итого	-	69 719 304	-	69 719 304

На 1 января 2016 года оценка, основанная на ненаблюдаемых рыночных данных (уровень иерархии 3), произведена по вложениям в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи, в размере 117 386 тыс. руб., по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВАХ (КАПИТАЛЕ), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

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

3.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с требованиями Указания № 3090-У представлена следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	127 869 185
Основной капитал	129 869 185
Дополнительный капитал	50 264 347
Собственные средства (капитал)	178 133 532

Собственные средства (капитал) Группы по состоянию на 1 января 2016 года включали следующие инструменты:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10	12,99
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	5	9,37
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	9,37

Для целей соблюдения нормативов достаточности капитала Группы используются следующие методы и 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. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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.

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.

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

Правление несет ответственность за мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных параметров рисков (лимитов).

Член Правления, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов идентификации, принятия и оценки рисков, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов органам управления Группы.

В 2015 году Группа продолжала внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II).

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

4.1. 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 Группы по предоставлению кредитов, лизинговые операции, а также возникновение у Группы других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Группа руководствуется политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск - менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. В соответствии с общегрупповыми кредитными политиками в Группе разработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитные политики Группы пересматриваются на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Группы в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Ответственность за принятие решения по кредитным сделкам с корпоративными и розничными клиентами несут следующие уполномоченные органы Группы.

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 40 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 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Заявки на получение кредитных продуктов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от уровня риска заемщика.

- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок по кредитным сделкам сегмента малого и среднего бизнеса в размере до 60 миллионов рублей, а также рассмотрением и одобрением кредитных заявок физических лиц в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Заседания комитета проводятся не реже двух раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В 2015 году все кредитные сделки корпоративных клиентов рассматривались и одобрялись только коллегиальными уполномоченными органами Банка (кредитными комитетами).

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

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

- Кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на лизинговое финансирование от клиентов, не являющихся одновременно клиентами 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 кредитных продуктов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены 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 Группе проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск – стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе создано подразделение региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в

основных регионах, где Группа ведет свою деятельность. Это позволяет Группе 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).

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

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

Основные виды полученного залогового обеспечения Группы 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).

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

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Группе 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 ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам связанных заемщиков, а также отраслям и странам. Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Значение установленных лимитов подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется на ежедневной основе. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

На 1 января 2016 года максимальный риск Группы на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н21) составил 22,41% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 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. На регулярной основе также проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется менеджменту Группы.

Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Группа на периодической основе проводит стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Экспертиза риск - менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по сегментам бизнеса (корпоративные клиенты, компании среднего и малого бизнеса, физические лица), а также по типам кредитных операций и отраслям, позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Группы на высоком уровне. Банк также контролирует концентрацию рисков по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам. Данные меры позволяют развивать кредитный портфель Группы в рамках установленных риск - стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Группы.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Группы, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №139-И»).

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами, начиная с отчетности на 1 ноября 2015 года, Группа определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции №139-И.

	Риск-вес	1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	391 465 191	78 293 038
Активы 3-й группы риска	50%	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	726 658 666	726 658 666
Активы 5-й группы риска	150%	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	140-600%	63 343 992	93 334 428
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	5%, 50%, 70%	12 479 573	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	107 305 444	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	65 140 857	63 977 305

4.2. 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.

С одной стороны, Группа как резидент Российской Федерации является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Группы (или Группа имеет ограниченные возможности по его минимизации). В настоящее время главным источником указанного риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках.

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.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Информация о географической концентрации основных балансовых активов Группы в соответствии с местонахождением контрагентов и активов на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства	14 334 927	-	-	-	14 334 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 270 535	-	-	-	12 270 535
Средства в кредитных организациях	3 865 586	74 296	17 892 938	150 132	21 982 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 613 316	-	1 877 902	-	79 491 218
Чистая ссудная задолженность	816 608 785	3 379 101	263 502 542	52 587 592	1 136 078 020
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 791 075	-	242 528	-	43 033 603
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 312 806	-	-	-	43 312 806

4.3. Управление риском ликвидности

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

Группа консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности 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 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 по профилю ликвидности Группы.

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

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

С целью управления риском ликвидности ежедневно строится прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до 3-х месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

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

Группа также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения КУАП годового плана финансирования. Дополнительно с 2015 года ежегодно готовится План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Группы.

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

Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП на ежедневной основе. При этом принимаются во

внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит. В 2015 году подход к учету в разрыве ликвидности активов, доступных для залога, был пересмотрен в более консервативную сторону.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Группа регулярно проводит стресс - тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). С 2014 года Группа дополнительно усилила контроль над ликвидностью в иностранных валютах, расширив набор стресс - сценариев. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации, принимает КУАП. Результаты стресс – тестирования являются частью регулярной повестки КУАП.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. КУАП устанавливает внутренние лимиты на максимальный объем привлеченных средств от отдельных групп клиентов. Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются и анализируются еженедельно.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк, который является основной операционной компанией Группы, 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 норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены ниже:

	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	107,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	282,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	65,6

В течение 2015 года Банк также осуществлял контроль показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с методологическими документами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) и нормативными требованиями Банка России. В 2015 году был внедрен процесс регулярного мониторинга и контроля данного показателя.

4.4. Управление рыночным риском

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

Подверженность Группы рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи,

процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и внебиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Группа выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт).
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

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

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

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

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

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

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

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

В целях контроля рыночного риска установлены следующие основные лимиты:

- 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.

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

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

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

Процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям группы ЮниКредит и лучшим европейским практикам.

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

В течение 2015 года Группа продолжала внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета и Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Группа использует методику расчета VaR по совокупности торговой и банковской книг.

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

В нижеследующей таблице представлена оценка VAR по совокупной позиции Группы (как по торговой книге, так и по банковской книге).

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по всем рискованным позициям Группы (по совокупности торговой и банковской книг) в результате изменения рыночных факторов.

1 января 2016 года

VAR с учетом всех рисков	1 803 975
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 427 374
VAR с учетом риска изменения спреда	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	19 295

В банковский портфель включаются корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель.

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

1 января 2016 года

VAR с учетом всех рисков	1 782 603
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 395 248
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ²	-

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

1 января 2016 года

VAR с учетом всех рисков	230 752
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	26 654
VAR с учетом валютного риска	19 295

Ниже представлены значения рыночного риска 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»:

<u>Наименование показателя</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Процентный риск (ПР)	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-
Валютный риск (ВР)	7 954 121
Рыночный риск $PP=12,5*(ПР+ФР)+ВР$	91 815 522

4.5. Управление валютным риском

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

Для контроля и управления валютным риском Группой используются следующие методы:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиям Банка России;
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;
- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Группы и выделенных подпортфелей (с учетом

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.

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

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями) и Указанием № 3090-У. Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Группы всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней (наличные сделки), а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Группы.

4.6. Управление процентным риском

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

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

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

Группа осуществляет контроль как над процентным риском от торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Группы в целом. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Группой позиций.

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

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

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

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

4.7. Управление операционным риском

Группа определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями.

Подкатегорией операционного риска является правовой риск, который представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний.

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы 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.

Стандарты и принципы управления изложены во внутренних нормативных документах, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за организацию, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление утверждает основные политики системы управления операционными рисками 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 Группы, 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 представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за:

- принятие решений по вопросам операционного риска;
- непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы;
- обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Группы, представляющими 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 осуществляющих 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 Группы;
- 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.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска в Группе 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.

В настоящее время для расчета капитала на покрытие операционного риска Группа использует стандартизированный подход (The Standardized Approach, TSA) в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем

суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты. Согласно стандартам группы ЮниКредит, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

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

Наименование показателя	1 января 2016 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	183 917 554
чистые процентные доходы	78 810 229
чистые непроцентные доходы	105 107 325
Операционный риск	9 185 878

4.8. *Аппетит к риску*

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

- Достаточность капитала – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск - для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Фондирование и ликвидность - для целей 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.

Аппетит к риску является частью бюджетного процесса Группы, рассчитывается на ежемесячной основе и сопоставляется с заранее установленными соответствующими пороговыми значениями. Нарушение контрольных значений и/или 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 и соответствующие линии компетенции группы ЮниКредит.

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

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности капитала Группой была разработана методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс - тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения стандартов Базеля II. Сценарии для проведения стресс – тестирования разрабатываются Группой самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России и группы ЮниКредит. Каждый сценарий представлен набором значений определенных макроэкономических факторов, соответствующих прогнозной ситуации в российской и мировой экономике.

В рамках внедрения требований Базель II в 2015 году Группа проводила мероприятия по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес -

стратегии. Основной фокус был сделан на разработке, усовершенствовании и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей оценки, стресс - тестирования и контроля достаточности регуляторного и экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Группы.

5. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

В 2014 году при Наблюдательном совете 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 избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. Заседания Комитета проводятся не реже одного раза в год. В 2015 году в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 14 вопросов.

Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждений и компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с членами исполнительного органа и руководителем подразделения внутреннего аудита, утверждает индивидуальные суммы фиксированного и переменного вознаграждения, которые выплачиваются руководителям высшего звена.

В отношении должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Группы (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению их компенсаций и системы вознаграждения, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения.

Система и правила оплаты труда работников Группы регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и Лизинговая компания. Настоящее Положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка и Лизинговой компании, а также в соответствии с Политикой вознаграждения, которая отражает подход международной группы ЮниКредит к вознаграждению работников. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, а также установленные законодательством и внутренними документами Группы компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Группой рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение результатов деятельности отражает фактические результаты работы Банка и Лизинговой компании, отдельных подразделений и конкретного работника.

Общий размер переменной части вознаграждения работников определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка и Лизинговой компании, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Общий размер

переменной части работников Группы утверждается решениями Правления и Наблюдательным Советом.

В Группе утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками. По состоянию на 1 января 2016 года к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка. Количество работников, принимающих риски, составляет 7 человек.

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

Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета/годовой финансовой отчетности (например, стратегические или инвестиционные проекты), то 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате как минимум на 3 года и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене данной переменной части вознаграждения. Переменное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от исполнения установленных показателей, как например, чистая операционная прибыль, величина базового капитала (Core Tier 1) и экономическая добавленная стоимость (EVA).

Для работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения. При этом переменное вознаграждение работника, осуществляющего функции контроля/управление рисками, не может превышать годовой оклад.

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

Все вознаграждения персоналу Группы начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними нормативными документами, а также политикой группы ЮниКредит по вознаграждениям.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

19 апреля 2016 года



Handwritten signatures in blue ink, including one that appears to be 'K.O. Zhukov-Emel'yanov' and another that appears to be 'G.E. Chernysheva'.

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева