

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года и по состоянию на 1 апреля 2016 года**

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	3
1.1. Основные направления деятельности	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	5
4.1. Основные положения Учетной политики	5
4.2. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	6
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	6
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
5.3. Чистая ссудная задолженность	8
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
5.7. Прочие активы	21
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22
5.9. Средства кредитных организаций	22
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
5.12. Выпущенные долговые обязательства	23
5.13. Прочие обязательства	24
5.14. Уставный капитал	24
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	25
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
6.2. Информация о сумме курсовых разниц	26
6.3. Налог на прибыль	27
6.4. Информация о вознаграждении работникам	27
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	27
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	28
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	33
7.3. Информация о показателе финансового рычага	34
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	34
8.1. Управление кредитным риском	35
8.2. Информация о сделках по уступке прав требований	38
8.3. Управление риском ликвидности	38
8.4. Управление рыночным риском	45
8.5. Управление процентным риском	48
8.6. Управление риском инвестиций в долговые инструменты	57
8.7. Управление валютным риском	57
8.8. Управление операционным риском	58
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	59
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	64

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года и по состоянию на 1 апреля 2016 года (далее – «промежуточная отчетность») составлена и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Акционерного общества «ЮниКредитБанк» (далее – «Банк») по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной 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»).

Настоящая промежуточная отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 6 мая 2016 года на основании решения Правления Банка от 4 мая 2016 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

1.1. Основные направления деятельности

Банк был основан как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. 11 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в Группу ЮниКредит.

Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт). Банк и его единственный акционер входят в международную группу ЮниКредит. Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания группы ЮниКредит.

30 сентября 2014 года единственным акционером Банка было принято решение о смене наименования Банка в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с требованиями Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 05.05.2014 г. 10 декабря 2014 года соответствующие изменения были внесены в ЕГРЮЛ. 24 декабря 2014 года Банком были получены зарегистрированные в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 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 апреля 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 64 дополнительных офиса и 11 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2016 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в Российской Федерации и 1 представительство за границей (Республика Беларусь), 65 дополнительных офиса и 11 операционных офисов.

Списочная численность персонала Банка на 1 апреля 2016 года составила 4 369 человек, на 1 января 2016 года – 4 395 человек.

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

Основное влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2016 года 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.

Финансовые результаты за 1 квартал 2016 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2016 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 1 квартал 2015 года.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в которую входит Банк и ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 апреля и 1 января 2016 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 100%. Общая величина средств Банка в капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 1 227 400 тыс. руб.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Основные положения Учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 11 января 2016 года. Основные изменения в Учетной политике на 2016 год по сравнению с Учетной политикой на 2015 год связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России.

- Методы признания доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствие с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»). Добавлено понятие прочего совокупного дохода и принципы его отражения в учете.
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». В том числе существенно изменены методы признания и оценки нематериальных активов.
- В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ и вступившими в силу с 1 января 2016 года, изменена предельная стоимость для признания имущества в качестве основных средств и нематериальных активов – до 100 тыс. руб. без учета НДС.

- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствие требованиям Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4.2. *Корректировки предыдущего периода и изменение классификации*

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 апреля 2016 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 311 291	(477 134)	11 834 157
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	477 134	477 134
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей*	176 841 201	(15 052)	176 826 149

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
2.2. Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года	402 469	1 545 655	1 948 124
6. Источники базового капитала, итого	128 909 873	1 545 655	130 455 528
29. Базовый капитал	125 780 138	1 545 655	127 325 793
45. Основной капитал, итого	125 780 138	1 545 655	127 325 793
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	42 777 564	(1 545 655)	41 231 909
58. Дополнительный капитал, итого	48 200 692	(1 545 655)	46 655 037

Для целей сопоставимости сравнительной информации о финансовом результате Банка за 1 квартал 2015 года и 1 квартал 2016 года отчет о финансовом результате за 1 квартал 2015 года приведен в соответствии с методологией классификации доходов и расходов, которая предусмотрена Положением № 446-П, вступившим в силу с 1 января 2016 года.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. *Денежные средства и их эквиваленты*

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства	12 392 495	14 334 927
Средства в ЦБ РФ	25 859 815	12 270 535
Средства в кредитных организациях без риска потерь	216 017 749	19 140 310
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(4 281 776)	(3 874 857)
Итого денежные средства и их эквиваленты	249 988 283	41 870 915
Средства в кредитных организациях с риском потерь	5 735 202	2 871 095
За вычетом резерва на возможные потери	(57 352)	(28 711)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	255 666 133	44 713 299

На 1 апреля и 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляли 4 281 776 тыс. руб. и 3 874 857 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. Нормативными документами Банка России на возможность использования Банком остатков на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме, предоставленное по ипотечным облигациям, выпущенным Банком в сентябре 2011 и 2015 года, в сумме 3 100 000 тыс. руб. и 2 050 000 тыс. руб. соответственно (см. п.5.12 Пояснительной информации).

5.2. 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 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Производные финансовые инструменты	70 322 525	75 826 795
Долговые ценные бумаги	<u>834 163</u>	<u>3 664 423</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>71 156 688</u>	<u>79 491 218</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года долговые ценные бумаги в торговом портфеле Банка (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	444 817	515 545
Облигации ОФЗ	213 139	947 343
Облигации, выпущенные российскими организациями	175 085	316 488
Еврооблигации РФ	1 122	7 145
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	<u>-</u>	<u>1 877 902</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>834 163</u>	<u>3 664 423</u>

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

- -

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 532 468 тыс. руб. и 3 664 423 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России (признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России).

По состоянию на 1 января 2016 года в торговый портфель ценных бумаг входят ценные бумаги в сумме 512 552 тыс. руб., заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

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

	1 апреля 2016 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	29 276 021	2 459 875	614 639	44 368 443	1 428 937	1 807 909
Свопы	25 421 124	280 534	94 394	43 043 941	109 341	370 792
в том числе биржевые сделки	3 042 342	-	-	14 576 540	-	-
Опционы	182 258	831	831	349 836	2 508	2 508
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 460 245 764	67 561 474	54 154 254	1 490 191 516	74 243 762	67 495 848
Опционы	10 509 290	19 811	19 811	11 472 628	42 249	42 249
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70 322 525	54 883 929		75 826 795	69 719 304

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.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	713 569 593	754 144 622
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	14 705 595	533 025
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	239 276 463	316 847 004
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	952 846 056	1 070 991 626
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 326 051	127 362 654
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 074 172 107	1 198 354 280
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(67 751 245)	(65 816 973)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(48 596 673)	(47 556 762)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(250 941)	(202 468)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(18 903 631)	(18 057 743)
Итого чистая ссудная задолженность	1 006 420 862	1 132 537 307

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). По ссудам, имеющим признаки возможного или реального обесценения, создается резерв под обесценение (резерв на возможные потери по ссудам).

На 1 апреля 2016 года сумма прав требований по кредитам юридических лиц, доступных для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 310 450 220 тыс. руб. На 1 апреля 2016 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались. На 1 января 2016 года права требований по кредитам юридическим лицам в сумме 49 218 141 тыс. руб. находились в залоге по кредитам, привлеченным от ЦБ РФ (см. п.5.8 Пояснительной информации).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Предоставлен- ные ссуды</u>	<u>За вычетом резерва под обесценение</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
1 апреля 2016 года			
Автокредитование	46 751 011	(4 650 630)	42 100 381
Потребительские кредиты	33 686 364	(6 851 579)	26 834 785
Ипотечное кредитование	31 855 351	(5 314 042)	26 541 309
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	<u>9 033 325</u>	<u>(2 087 380)</u>	<u>6 945 945</u>
Итого	<u>121 326 051</u>	<u>(18 903 631)</u>	<u>102 422 420</u>
	<u>Предоставлен- ные ссуды</u>	<u>За вычетом резерва под обесценение</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
1 января 2016 года			
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	<u>8 927 318</u>	<u>(1 932 023)</u>	<u>6 995 295</u>
Итого	<u>127 362 654</u>	<u>(18 057 743)</u>	<u>109 304 911</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные кредиты, права требования по которым являются обеспечением, предоставленным по ипотечным облигациям, выпущенным Банком в сентябре 2011 и 2015 года, в сумме 6 610 219 тыс. руб. и 7 575 306 тыс. руб. соответственно (см. п.5.12 Пояснительной информации).

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, ценных бумаг, денежных средств, оборудования и товаров в обороте, а также корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 апреля и 1 января 2016 года составила 35 344 498 тыс. руб. и 19 983 535 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости (ипотечное кредитование) и транспортных средств (автокредитование).

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

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	190 309 106	303 570 830	493 879 936
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	15 587 070	56 578 214	72 165 284
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	33 380 287	329 494 396	362 874 683
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	23 926 153	23 926 153
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>239 276 463</u>	<u>713 569 593</u>	<u>952 846 056</u>

По состоянию на 1 апреля 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:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Недвижимое имущество	-	33 868 255	33 868 255
Ценные бумаги	15 587 070	12 260 485	27 847 555
Корпоративные гарантии и поручительства	-	8 252 227	8 252 227
Денежные средства	-	2 197 247	2 197 247
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>15 587 070</u>	<u>56 578 214</u>	<u>72 165 284</u>

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	272 445 943	300 057 352	572 503 295
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	<u>316 847 004</u>	<u>754 144 622</u>	<u>1 070 991 626</u>

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 Банком кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков. Информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Всего, в том числе:	597 348 165	637 703 653
Добыча полезных ископаемых, из них:	92 825 238	103 355 596
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20 670 339	24 932 606
Обрабатывающие производства, из них:	274 564 311	289 712 198
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	32 960 847	33 979 109
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 985 690	2 956 831
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	20 631 516	29 037 488
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	21 052 865	21 243 836
химическое производство	37 571 030	38 142 357
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 032 623	14 806 402
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	100 825 118	111 979 072
производство машин и оборудования	22 287 522	18 203 255
производство транспортных средств и оборудования	7 181 517	5 385 014
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 381 085	2 849 246
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 902 556	9 510 963
Строительство	7 597 132	8 525 030
Транспорт и связь	16 109 668	19 529 999
Оптовая и розничная торговля	94 477 372	98 166 002
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 158 326	84 561 362
Прочие виды деятельности	20 332 477	21 493 257
За вычетом резерва под обесценение	(34 315 432)	(32 139 351)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	563 032 733	605 564 302

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №2332-У. Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 апреля 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:	456 874 935	409 485 952	47 387 352	153	-	1 478	-	-	-	-	-	-	319 514	318 004	32	-	-	1 478
Корреспондентские счета Межбанковские кредиты и депозиты	215 385 703	215 354 110	31 593	-	-	-	X	X	X	X	-	-	316	316	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	181 058 578	162 408 578	18 650 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 500	186 500	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	18 625 738	651 076	17 974 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179 747	23 876	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	37 727 829	27 962 780	9 763 418	153	-	1 478	-	-	-	-	-	-	99 145	97 635	32	-	-	1 478
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 077 087	3 109 408	967 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	9 677	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	768 081 828	348 623 580	320 150 823	50 825 462	23 892 667	24 589 256	1 087 979	6 553 014	2 086 426	27 587 800	62 746 686	48 918 845	49 410 347	4 792 118	8 979 999	11 048 989	24 589 241	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	643 186 566	293 892 188	276 885 161	44 091 614	15 963 290	12 354 315	768 800	1 772 048	478 581	16 375 396	34 616 622	31 554 785	4 248 502	7 876 361	-	-	-	7 075 607
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 038 309	-	6 091	240 990	-	791 228	-	-	-	-	841 897	841 897	61	50 608	-	-	-	791 228
Вложения в ценные бумаги	42 122 406	41 917 121	111 172	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	1 111	-	-	-	-	94 173
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 705 596	-	14 705 596	-	-	-	-	-	-	-	147 058	24 451	24 451	-	-	-	-	-
Прочие активы	24 724 650	10 949 466	3 701 809	1 034	4 516 525	5 655 816	24 136	-	1 347 383	8 380 054	7 930 939	7 930 162	7 930 162	70 701	217	2 303 428	5 655 816	
В том числе судьи	22 622 453	9 437 375	3 350 585	-	4 504 099	5 330 394	24 136	-	1 347 383	8 380 054	7 678 385	7 677 608	7 677 608	50 123	-	2 297 091	5 330 394	

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный				
		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	по категориям качества			
													II	III	IV	IV
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 712 477	1 623 538	1 161 964	561 594	21 673	343 508	2 583	13 141	4 522	316 270	-	491 502	22 886	113 969	11 154	343 493
Задолженность по судам, представленным индивидуальным предпринимателям	38 591 624	241 269	23 579 090	5 930 250	3 390 999	5 450 216	292 350	4 767 825	265 940	2 516 080	9 114 888	8 472 266	424 406	938 844	1 658 800	5 450 216
Итого активы	1 224 956 763	758 109 532	367 538 175	50 825 635	23 892 687	24 590 734	1 087 979	5 553 014	2 096 426	27 587 800	53 212 394	49 728 366	5 110 122	8 990 031	11 048 989	24 590 719
В том числе суды	951 134 972	493 879 936	359 207 641	50 262 854	23 858 388	29 928 153	1 085 396	5 539 873	2 091 904	27 271 530	52 805 660	48 821 948	4 998 484	8 865 813	11 031 498	23 926 153
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 711 084	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	25 866	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	121 326 051	-	69 769 290	33 387 651	1 597 817	16 551 293	79 443	1 637 096	1 309 363	16 004 565	X	X	558 205	1 965 237	521 971	15 858 218
Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	136 831 419	73 756 510	39 264 114	15 578 314	8 136 234	96 247	-	-	29 150	5 663 785	8 053 998	7 965 071	452 508	3 267 212	4 149 104	96 247

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 обесценения	итого	II	III	IV	V	
																		Резерв расчетный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	332 724 099	293 898 693	38 823 746	185	-	1 475	-	-	-	-	382 941	230 545	249 167	247 663	39	-	-	1 475
Корреспондентские счета Межбанковские кредиты и депозиты	18 746 380	18 527 436	218 944	-	-	-	X	X	X	X	2 189	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	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	11 738	11 738	-	-	-	-
Прочие активы	41 631 798	34 600 959	7 029 179	185	-	1 475	-	-	-	-	71 807	71 807	71 807	70 293	39	-	-	1475
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 215 836	2 534 695	681 141	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 433	16 433	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	809 778 147	345 412 016	362 743 792	55 276 245	25 150 436	21 195 658	2 688 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	51 790 161	47 876 569	48 411 616	5 986 749	9 312 440	11 916 626	21 195 601	-
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	731 075 790	296 004 320	347 636 205	54 353 744	19 797 439	14 284 082	1 961 001	1 488 354	1 818 344	17 454 547	42 169 089	38 261 336	38 261 336	5 671 554	9 118 902	9 186 798	14 284 082	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 024 522	-	7 545	225 616	-	791 361	-	-	-	-	838 816	838 816	838 816	75	47 380	-	791 361	-
Вложения в ценные бумаги	42 884 541	42 679 256	111 112	-	-	94 173	-	-	-	-	95 284	95 284	95 284	1 111	-	-	-	94 173
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	533 025	-	533 025	-	-	-	-	-	-	-	5 330	324	324	324	-	-	-	-
Прочие активы	27 489 450	6 139 331	10 881 348	597	5 273 916	5 204 258	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	8 124 351	8 123 518	8 123 518	229 438	125	2 669 697	5 204 258	-
В том числе ссуды	25 506 586	4 924 286	10 325 117	-	5 260 771	4 996 392	647 954	935 822	2 262 752	6 448 874	7 870 209	7 869 376	7 869 376	189 991	-	2 662 993	4 996 392	-

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный				
		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	по категориям качества			
													II	III	IV	итога
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 587 085	1 460 363	1 170 502	561 856	19 553	384 701	22 258	6 753	37 758	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	2 404 055	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	1 142 502 246	639 310 709	401 567 538	55 276 430	25 150 436	21 187 133	2 686 619	2 451 188	4 139 626	24 638 347	52 173 102	48 107 114	6 234 402	9 312 479	11 916 826	21 197 078
В том числе суды	1 069 017 023	572 503 294	386 173 391	54 713 692	25 117 728	20 508 918	2 666 360	2 444 436	4 101 866	24 303 933	51 793 410	47 729 611	6 126 056	9 194 482	11 900 145	20 508 918
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 974 603	-	1 974 603	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 619	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	127 362 654	-	75 765 534	34 076 999	1 905 391	15 614 740	93 313	1 314 263	1 581 119	15 100 424	X	X	604 013	1 990 891	628 951	14 833 888
Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	147 552 303	80 218 108	44 137 599	16 747 860	6 348 569	100 147	-	33 050	5 699	16 093 945	7 487 969	7 384 100	533 731	3 512 817	3 237 405	100 147

По состоянию на 1 апреля 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,2% (56 019 190 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,4% (36 988 703 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (19 030 487 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,3% (51 585 716 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (33 516 597 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 069 119 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 13,3% (142 877 059 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 12,7% (136 831 419 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,6% (6 045 640 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности 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.

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

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Еврооблигации РФ	16 781 658	17 656 944
Облигации ОФЗ	6 836 342	7 116 844
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	6 802 223	7 990 561
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 399 516	9 074 736
Российские муниципальные облигации	859 547	837 281
Облигации, выпущенные иностранными организациями	224 286	239 851
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 903 572	42 916 217
Доли участия в уставном капитале юридических лиц	1 230 104	1 230 104
Долевые ценные бумаги	115 820	115 820
За вычетом резерва под обесценение	(1 138)	(1 138)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 786	1 344 786
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 248 358	44 261 003
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	2 933 094	3 256 940

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. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года оценка в сумме фактических затрат произведена по вложениям в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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 Банк не предполагает продавать данные вложения.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 37 903 572 тыс. руб и 42 916 217 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России (признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 12 533 879 тыс. руб и 10 346 259 тыс. руб. соответственно, заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

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

	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
1 апреля 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	2 912 583	20 511	2 933 094
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	2 912 583	20 511	2 933 094

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	-	3 256 940	-	3 256 940
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 256 940	-	3 256 940

Ниже представлена информация о долевых ценных бумагах (долях) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовая деятельность и страхование	1 234 785	1 234 785
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 786	1 344 786

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются вложения в дочернюю организацию Банка ООО «ЮниКредит Лизинг»:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400		1 227 400	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Облигации ОФЗ	42 691 003	43 312 806
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42 691 003	43 312 806
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	14 553 771	11 697 229

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года диапазон процентных ставок по облигациям ОФЗ, удерживаемым до погашения, составляет 6,20%-11,12% и 6,20%-14,42% соответственно, срок погашения облигаций – 2018-2028 годы.

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, входя в ломбардный список Банка России (признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, входят облигации ОФЗ в сумме 16 423 371 тыс. руб и 21 258 723 тыс. руб. соответственно, заблокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлена ниже.

	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
1 апреля 2016 года				
Облигации ОФЗ	-	12 254 123	2 299 648	14 553 771
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	12 254 123	2 299 648	14 553 771
	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
1 января 2016 года				
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

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основные средства	26 519 804	26 600 740
Нематериальные активы	77 588	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	<u>107 800</u>	<u>107 800</u>
Амортизационные отчисления	<u>(17 653 670)</u>	<u>(17 446 934)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>9 051 522</u>	<u>9 261 606</u>
Капитальные вложения в основные средства	107 157	55 396
Капитальные вложения в нематериальные активы	2 656 052	2 393 294
Материальные запасы	<u>160 512</u>	<u>176 401</u>
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(50 714)</u>	<u>(52 540)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>11 924 529</u>	<u>11 834 157</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка и ссудам.

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	8 134 786	7 309 108
Средства в расчетах	<u>1 976 705</u>	<u>1 548 090</u>
	10 111 491	8 857 198
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 763 254)</u>	<u>(1 697 213)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>8 348 237</u>	<u>7 159 985</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 824 475	2 450 186
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	35 194	57 305
Авансы работникам	<u>15 799</u>	<u>4 011</u>
	2 875 468	2 511 502
За вычетом резерва под обесценение	<u>(460 304)</u>	<u>(340 960)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2 415 164</u>	<u>2 170 542</u>
Итого прочие активы	<u>10 763 401</u>	<u>9 330 527</u>

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ под залог активов по Положению Банка России № 312-П	-	38 220 675
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675

По состоянию на 1 января 2016 года кредит в размере 20 000 000 тыс. руб. привлечен по ставке 11,87% годовых на срок до 9 марта 2016 года. Кредит в размере 250 тыс. долл. США (18 220 675 тыс. руб.) привлечен по ставке 1,4469% годовых на срок до 24 марта 2016 года. Обеспечением по кредитам выступают права требования по кредитным договорам с юридическими лицами. Общая сумма заложенных прав требования в рублевом эквиваленте составляет 49 218 141 тыс. руб. залоговой стоимостью 45 020 328 тыс. руб.

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты и депозиты	123 746 544	135 237 952
Корреспондентские счета и средства в расчетах	6 231 153	7 029 625
Обязательства по конверсионной сделке, не исполненные в срок	65 237	-
Итого средства кредитных организаций	130 042 934	142 267 577

По состоянию на 1 апреля 2016 года задержка в исполнении платежа Банка по конверсионной сделке носит технический характер. Платеж исполнен 1 апреля 2016 года.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срочные депозиты	685 589 911	663 136 032
Депозиты до востребования	358 110 059	142 800 957
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 043 699 970	805 936 989

5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	54 883 929	69 719 304
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО	526 041	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 409 970	69 719 304

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в п.5.2 Пояснительной информации.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 апреля 2016 года			Сумма просроченной задолженности
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	
Облигации:							
- Серия, номер 01-ИП 40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	25 765	5 025 765	-
- Серия, номер БО-10 4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	283 503	10 283 503	-
- Серия, номер БО-21 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	7 194	197 012	-
- Серия, номер БО-22 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	10,30	58 423	905	59 328	-
- Серия, номер БО-11 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	12,00	2 810 003	104 906	2 914 909	-
- Серия, номер 02-ИП 40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	12 148	4 012 148	-
Итого выпущенные долговые обязательства				22 058 244	434 421	22 495 665	-

Для облигаций серий 01-ИП и БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий 02-ИП, БО-11, БО-21 и БО-22 предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

Владельцы биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения биржевых облигаций в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока обращения или их погашением).

Облигации серии 1-ИП и 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. По состоянию на 1 апреля 2016 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 9 710 219 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 6 610 219 тыс. руб. и денежные средства в размере 3 100 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 107,44%.

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2016 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого			
Облигации:									
- Серия, номер	01-ИП	40700001В	14.09.2011	07.09.2016	8,20	5 000 000	126 932	5 126 932	-
- Серия, номер	БО-06	4В020600001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-07	4В020700001В	14.02.2013	11.02.2016	8,60	5 000 000	166 110	5 166 110	-
- Серия, номер	БО-08	4В020800001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	134 447	6 601	141 048	-
- Серия, номер	БО-09	4В020900001В	26.02.2013	23.02.2016	8,15	70 771	3 474	74 245	-
- Серия, номер	БО-10	4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	8,10	10 000 000	82 109	10 082 109	-
- Серия, номер	БО-21	4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,70	189 818	2 239	192 057	-
- Серия, номер	БО-22	4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	10,30	58 423	2 416	60 839	-
- Серия, номер	БО-11	4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	12,00	2 810 003	29 799	2 839 802	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	133 989	4 133 989	-
Итого выпущенные долговые обязательства						32 263 462	719 779	32 983 241	-

На 1 января 2016 года размер ипотечного покрытия по облигациям серии 01-ИП и 02-ИП составил 9 625 306 тыс. руб. (обеспеченные ипотекой требования по кредитам в размере 7 575 306 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб.). Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составил 103,93%.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	32 896 574	30 348 834
Средства в расчетах	5 216 001	466 425
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	434 421	719 779
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	89 453	506
Итого прочие финансовые обязательства	38 636 449	31 535 544
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 780 956	1 241 913
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	365 604	175 039
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	325 613	302 718
Доходы будущих периодов	305 811	332 341
Расходы с прочими кредиторами	93 386	55 754
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 871 370	2 107 765
Итого прочие обязательства	41 507 819	33 643 309

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года уставный капитал Банка составлял 40 438 324 тыс. руб. и состоял из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

В отчетном периоде 2016 года и в 2015 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	-	6 819 525
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-	-
Изменение резервов	2 296 208	(1 624)	-	-	(667 525)
в т.ч. восстановление резервов	(16 465 633)	(511 096)	(44)	-	(7 074 316)
в т.ч. досоздание резервов	18 761 841	509 472	44	-	6 406 791
Списание за счет резерва	(3 552 18)	(20 299)	-	-	(7 283)
Остаток на 1 апреля 2016 года	68 706 163	897 566	1 138	-	6 144 717
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	67 751 245	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	57 352	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	897 566	-	-	-	-

По состоянию на 1 апреля 2015 года:

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2015 года	48 267 027	669 311	27	-	6 298 144
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	47 561 972	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	35 744	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	669 311	-	-	-	-
Изменение резервов	4 033 693	134 777	44	-	(407 556)
в т.ч. восстановление резервов	(22 180 919)	(364 248)	-	-	(5 327 217)
в т.ч. досоздание резервов	26 214 612	499 025	44	-	4 919 661
Списание за счет резерва	(665 840)	(9 540)	-	-	(6 216)
Остаток на 1 апреля 2015 года	51 634 880	794 548	71	-	5 884 372
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	50 815 170	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	25 162	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	794 548	-	-	-	-

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый убыток (прибыль) по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Доходы от операций с иностранной валютой	33 266 065	30 140 951
Расходы от операций с иностранной валютой	(33 841 240)	(24 751 579)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(575 175)	5 389 372
Доходы от переоценки иностранной валюты	788 486 370	719 603 035
Расходы от переоценки иностранной валюты	(789 309 418)	(720 389 928)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(823 048)	(786 893)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 398 223)	4 602 479

6.3. Налог на прибыль

Данные по налогу на прибыль и расходам по налогам за первый квартал 2015 и 2016 года приведены в следующей таблице:

	1 апреля 2016 года	1 апреля 2015 года
Прибыль до налогообложения	8 064 982	2 914 089
Расходы по другим налогам и сборам	(132 872)	(258 845)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(122 933)	(68 570)
Итого расходы по налогам	(255 805)	(327 415)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	7 809 177	2 586 674
прибыль от продолжающейся деятельности	7 807 027	2 592 067
прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2 150	(5 393)

6.4. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных в первом квартале 2016 и 2015 года, представлена ниже.

	1 апреля 2016 года	1 апреля 2015 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 629 982	1 055 280
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	366 708	269 195
Итого	1 996 690	1 324 475

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменилась методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам, что повлияло на состав расходов на оплату труда персонала по сравнению с 2015 годом. Так, например, на 1 апреля 2016 года в составе расходов на оплату труда учитывалась сумма начисленных компенсаций за неиспользованный отпуск работников в размере 401 104 тыс. руб. В 2015 году начисление указанных предстоящих расходов не предусматривалось.

Начисленные в первом квартале 2016 и 2015 года расходы по выплаченным вознаграждениям членам исполнительного органа Банка, которые являются работниками, принимающими риски, представлены ниже.

	1 апреля 2016 года	1 апреля 2015 года
Краткосрочные вознаграждения, в том числе страховые взносы с выплат краткосрочных вознаграждений	32 865	31 253
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	3 458	2 279
	298	266
Итого	33 163	31 519

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года, приведены в Приложении 1 к Пояснительной информации.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	131 209 504	127 325 793
Основной капитал	<u>131 209 504</u>	<u>127 325 793</u>
Дополнительный капитал	<u>48 213 215</u>	<u>46 655 037</u>
Собственные средства (капитал)	<u>179 422 719</u>	<u>173 980 830</u>

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

Наименование инструмента капитала	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	<u>131 209 504</u>	<u>127 325 793</u>
Базовый капитал, в т. ч.	<u>131 209 504</u>	<u>127 325 793</u>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	1 948 124
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	90 588 878	84 667 923
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
Нематериальные активы	3 218 855	3 129 735
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	2 727 895	2 393 294
	490 960	736 441
Добавочный капитал	<u>-</u>	<u>-</u>
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>48 213 215</u>	<u>46 655 037</u>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	4 869 705	-
Субординированные кредиты	37 160 891	40 472 418
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	<u>6 182 619</u>	<u>6 182 619</u>
Собственные средства (капитал)	<u>179 422 719</u>	<u>173 980 830</u>

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 апреля 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	43 564 819
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 173 742 904	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	46, 47	48 213 215
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		47 820 215	из них: субординированные кредиты	X	37 160 891
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 924 529	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 636 737	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 636 737	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 636 737
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 091 158	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 091 158
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 435 513	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 435 513	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 267 768	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

5.2	уменьшающее и иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 310 056 822	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1 227 400	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	490 960
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2016 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	41 231 909
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 053 578 036	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего	46, 47	46 655 037
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		50 988 730	из них: субординированные кредиты	X	40 472 418
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 834 157	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	957 318	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	957 318	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	957 318
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 435 976	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 435 976
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 435 513	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 435 513	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 267 768	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 242 093 810	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	1
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1 227 400	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	736 440
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. На 1 апреля 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	19.11.2007	Евро	100 000	7 653 860	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	27.02.2008	Евро	100 000	7 653 860	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>32 512 495</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>47 820 215</u>		

На 1 января 2016 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит Банк Австрия АГ	19.11.2007	Евро	100 000	7 969 720	20.11.2017	ЕВРИБОР +2,30% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	27.02.2008	Евро	100 000	7 969 720	27.02.2018	ЕВРИБОР +2,25% годовых
ЮниКредит Банк Австрия АГ	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>35 049 290</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>50 988 730</u>		

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 год	1 апреля 2015 год
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<u>672 456</u>	<u>989 075</u>
Итого убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала	<u>672 456</u>	<u>989 075</u>

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Величина активов Банка, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 303 010 724	1 344 587 661
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 295 282 450	1 336 859 387
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 295 282 450	1 336 859 387

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	13,8	10	12,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	10,1	5	9,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10,1	6	9,5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

7.3. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения N 2332-У представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 год</u>	<u>1 января 2016 год</u>
Основной капитал	131 209 504	127 325 793
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 694 795 845</u>	<u>1 630 219 692</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>7,7</u>	<u>7,8</u>

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет

соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

8.1. Управление кредитным риском

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

В своей деятельности Банк 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 общегрупповой кредитной политикой выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Банка 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.

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

- Большой кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов и эмитентов в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет, который занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение кредитных продуктов для клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска. Возглавляет комитет директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается рассмотрением и одобрением заявок 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 2-х раз в месяц.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление кредитов/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).

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

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

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

На 1 апреля 2016 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 17,5%, на 1 января 2016 года – 22,9% 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 ссуд, соответствующая отчетность предоставляется менеджменту Банка.

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

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

	Риск-вес	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	71 799 464	-	57 769 447	-
Активы 2-й группы риска	20%	504 806 714	100 961 342	391 465 107	78 293 021
Активы 3-й группы риска	50%	95 758	47 878	24 654 306	12 327 153
Активы 4-й группы риска	100%	673 782 184	673 782 184	714 713 135	714 713 135
Активы 5-й группы риска	150%	6 019	9 029	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	130-600%	74 941 193	94 524 511	63 343 992	93 334 428
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	35%, 50%, 70%, 75%	18 726 745	6 773 880	13 439 497	4 936 470
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	482 169 126	101 264 058	536 468 161	104 152 882
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	57 552 940	57 962 741	65 140 857	63 977 305

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года кредитный риск Банка по ПФИ представлен следующим образом:

Отчетная дата	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
1 апреля 2016 года	70 322 525	51 157 736	6 395 204	-	57 552 940
1 января 2016 года	75 826 795	58 750 229	6 390 628	-	65 140 857

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами с 1 октября 2015 года Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ») с применением подхода, предусмотренного п.2.6 Инструкции №139-И (с учетом неттинга).

По состоянию на 1 апреля 2016 и 1 января 2016 года степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 апреля 2016 года	31 861 033	51 025 822	0,6
1 января 2016 года	36 940 950	54 017 516	0,7

8.2. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. В 2015 году и в отчетном периоде 2016 года сделки по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами не проводились.

8.3. Управление риском ликвидности

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

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Подход Банка 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 Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Отчет по профилю ликвидности Банка предоставляется и рассматривается КУАП на еженедельной основе.

Для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Банком 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 Банк ежедневно строит 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 Банка, 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 Банке 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 Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

Банк 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 Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

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 Банка, а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности Банка 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 целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк 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.). 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 привлеченных средств клиентов предоставляются и анализируются еженедельно.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение нормативов ликвидности.

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

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности в процентах по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года представлены ниже:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	105,8	107,5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	145,3	282,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	66,2	65,6

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без	
							определенного срока	погашения
								Итого
Активы								
Денежные средства	12 427 288	-	-	-	-	-	-	12 427 288
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	21 233 025	-	-	-	-	-	4 591 789	25 824 814
Обязательные резервы	4 281 776	-	-	-	-	-	-	4 281 776
Средства в кредитных организациях	221 695 599	-	-	-	-	-	-	221 695 599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	70 322 525	314 645	(745 324)	-	69 891 846
Чистая судная задолженность	78 473 078	56 925 780	101 737 609	146 343 958	403 435 800	216 741 268	(3 263 137)	1 000 394 356
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 297 942	1 207 688	1 367 397	3 744 064	6 534 421	24 489 472	-	38 640 984
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	-	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 430 722	39 477 467	-	42 908 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	11 924 529	-	11 924 529
Прочие активы	-	-	-	14 528 424	-	-	-	14 528 424
Всего активов	335 126 932	58 133 468	103 105 006	234 938 971	413 715 588	291 887 412	1 328 652	1 438 236 029
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	63 775 759	9 346 076	259 904	-	23 383 987	33 164 099	500 284	130 430 109
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 861 172	117 078 885	123 041 956	163 514 119	284 213 166	106 771 996	817 568	1 040 298 862
Вклады физических лиц	43 156 444	28 399 390	31 672 148	40 834 293	12 655 392	14 658 383	-	171 376 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 883 929	-	-	-	-	-	-	54 883 929
Выпущенные долговые обязательства	-	189 818	5 058 423	12 810 003	4 000 000	-	-	22 058 244
Прочие обязательства	44 399 904	-	-	-	-	(614 033)	-	43 785 871
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	412 173 974	126 614 779	128 360 283	176 324 122	311 597 153	139 322 062	1 317 852	4 253 210
								1 295 710 225

	Без определенного срока погашения						Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	(1)	-	-	-	-	3 393 321	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	33 129	-	-	-	-	(1 785 711)	(1 752 582)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 620	6 182 620
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(1 900 121)	-	-	-	-	92 488 999	90 588 878
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(878 581)	-	-	-	-	8 687 758	7 809 177
Всего источников собственных средств	(2 745 574)	-	-	-	-	149 413 148	146 667 574
Итого обязательства	409 428 400	126 614 779	128 360 283	176 324 122	311 597 153	288 735 210	1 317 852
Чистая позиция	(74 301 468)	(68 481 311)	(25 255 277)	58 614 849	102 118 435	3 152 202	10 800
Совокупный разрыв ликвидности	(74 301 468)	(142 782 779)	(168 038 056)	(109 423 207)	(7 304 772)	(4 152 570)	(4 141 770)

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока		Итого
							погашения		
Активы									
Денежные средства	14 363 315	-	-	-	-	-	-	-	14 363 315
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 253 541	-	-	-	-	-	-	-	12 253 541
Обязательные резервы	3 874 857	-	-	-	-	-	-	-	3 874 857
Средства в кредитных организациях	21 982 694	-	-	-	-	-	-	-	21 982 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370 121 364	2 391 205	98 806 052	75 826 795	319 228	940 854	-	-	79 478 082
Чистая осудная задолженность	-	43 288 340	-	181 654 341	261 982 708	174 298 968	-	-	1 130 151 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 974 097	28 449 046	-	-	44 011 062
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	-	-	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	43 586 324	-	-	43 586 324
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	12 311 291	-	-	12 311 291
Прочие активы	-	-	-	12 620 377	-	-	-	-	12 620 377
Всего активов	419 334 497	48 788 613	99 986 236	270 786 597	272 276 033	259 586 483	-	-	1 370 758 459
Обязательства									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	38 220 675	-	-	-	-	-	-	38 220 675
Средства кредитных организаций	79 179 232	300 000	1 123 660	291 944	25 734 657	35 642 057	-	-	142 271 540
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 533 960	56 395 161	103 194 143	146 509 572	319 995 747	123 363 265	-	-	909 991 848
Вклады физических лиц	24 871 800	23 895 122	25 203 044	47 236 352	10 899 888	43 634 331	-	-	175 740 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 719 304	-	-	-	-	-	-	-	69 719 304
Выпущенные долговые обязательства	-	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	-	32 263 462
Прочие обязательства	34 793 140	-	-	-	-	1 128 221	-	-	35 921 361
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 322 875	-	-	-	-	-	-	-	5 322 875
Всего обязательств	349 548 511	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	160 133 543	-	-	1 233 711 065

	Без определенного срока погашения						Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 320	3 393 320
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(42 832)	-	-	-	-	(2 471 701)	(2 514 533)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 182 619	6 182 619
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	286 244	-	-	-	-	84 393 697	84 679 941
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(906 421)	-	-	-	-	6 815 358	5 908 937
Всего источников собственных средств	(663 009)	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	298 892 997	1 371 807 510
Итого обязательства	348 885 502	105 121 054	104 507 611	164 669 942	349 730 404	298 892 997	1 371 807 510
Чистая позиция	70 448 995	(56 332 441)	(4 521 375)	106 116 655	(77 454 371)	(39 306 514)	(1 049 051)
Совокупный разрыв ликвидности	70 448 995	14 116 554	9 595 179	115 711 834	38 257 463	(1 049 051)	-

8.4. Управление рыночным риском

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка 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 Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Банк 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 Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Банк 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 Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Банком 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 Банк 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 Банк 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 Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует 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.

Банк также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), которая 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. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком 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.

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

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 538 261	1 801 889
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 151 649	1 424 363
VAR с учетом риска изменения спреда	1 590 974	1 728 019
VAR с учетом валютного риска	3 411	18 807

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	314 456	229 060
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	358 107	214 123
VAR с учетом риска изменения спреда	47 004	26 654
VAR с учетом валютного риска	3 411	18 807

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов (не аудировано). В банковский портфель в составе активов входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, доступного для продажи, в составе обязательств - депозиты, собственные облигации и субординированные займы. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью хеджирования процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
VAR с учетом всех рисков	1 739 528	1 779 617
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	1 221 045	1 392 237
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	1 642 442	1 702 358
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

Наименование показателя	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года³</u>
Процентный риск (ПР)	6 454 757	7 001 752
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	270 642	4 293 618
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	84 067 477	91 815 522

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

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

³ На 1 января 2016 года величина рыночного риска рассчитывалась в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (PP=12,5*(ПР+ФР)+ВР).

8.5. Управление процентным риском

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

В Банке осуществляется контроль как над процентным риском от собственно торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Банка в целом. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП Банка осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыльность.

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

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка 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 в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только процентных факторов риска.

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физическим лицам. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Банке принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне Группы ЮриКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью,

основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (уход в дефолт, реструктуризация и другие).

- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк может принять решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства попадают в процентный разрыв на срок 1 день. Репликация возможна по статьям: собственный капитал, текущие счета юридических и физических лиц.

Полученный процентный риск 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.

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

1 апреля 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(1 870)	(3 634)	(681)	(17 817)	(2 507)	(26 509)
Долл. США	406	126	(39)	1 206	(223)	1 476
Евро	205	994	(192)	(44)	(41)	922
Сумма всех валют по модулю	2 488	4 864	933	19 108	2 774	29 064

1 января 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(839)	(3 889)	(918)	(20 477)	(3 026)	(29 149)
Долл. США	1 718	433	(123)	939	(225)	2 742
Евро	(25)	302	(17)	(68)	(41)	151
Сумма всех валют по модулю	2 596	4 720	1 100	21 532	3 296	32 206

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги. В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, доступного для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные займы. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью хеджирования процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(1 785)	(2 416)	(1 860)	(19 119)	(2 698)	(27 878)
Долл. США	450	(181)	(244)	1 210	(223)	1 012
Евро	106	947	(190)	24	(41)	846
Сумма всех валют по модулю	2 357	3 662	2 319	20 428	2 965	29 971

1 января 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(778)	(2 487)	(834)	(20 294)	(2 809)	(27 202)
Долл. США	1 406	541	(406)	982	(222)	2 301
Евро	9	267	2	9	(41)	246
Сумма всех валют по модулю	2 207	3 404	1 285	21 367	3 077	29 998

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

1 апреля 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(85)	(1 218)	1 179	1 302	191	1 369
Долл. США	(44)	307)	205	(4)	-	464
Евро	99	47	(2)	(68)	-	76
Сумма всех валют по модулю	241	1 581	1 319	1 427	191	1 988

1 января 2016 года	До 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 3 года	3 -10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(61)	(1 402)	(84)	(183)	(217)	(1 947)
Долл. США	312	(108)	283	(43)	(3)	441
Евро	(34)	35	(19)	(77)	-	(95)
Сумма всех валют по модулю	422	1 557	386	360	220	2 568

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	до 1 года	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет		от 10 до 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	12 319 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 392 495
в рублях	8 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 134 281
в долларах США	12 293 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 848 704
Ссудная задолженность, в том числе:	422 818 164	182 327 153	94 981 881	75 000 192	100 115 073	119 985 462	48 195 857	9 985 036	6 108 655	4 811 874	2 122 798	16 882 582
кредитных организаций,												
в том числе:	109 845 950	9 472 468	36 677 247	6 016 730	3 299 833	84 408 896	-	-	-	-	-	-
в рублях	34 550 460	3 952 750	4 224 584	6 016 730	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	63 111 310	4 361 758	24 493 770	-	3 299 833	84 408 896	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	309 529 846	163 152 737	45 507 405	47 554 072	67 808 336	18 924 512	28 606 630	1 781 762	646 524	-	-	11 845 094
в рублях	82 910 030	30 355 672	25 628 535	39 494 868	39 670 336	17 723 358	26 795 202	1 781 762	646 524	-	-	4 797 876
в долларах США	213 348 889	104 123 192	19 054 455	3 206 091	26 637 756	1 113 265	819 905	-	-	-	-	5 235 528
физических лиц, в том числе	3 442 368	9 701 948	12 797 229	21 429 390	29 006 904	16 652 054	19 589 227	8 203 274	5 462 131	4 811 874	2 122 798	5 037 488
в рублях	3 118 103	8 972 599	12 173 305	20 895 332	28 183 313	15 899 692	18 382 371	7 222 814	4 521 798	4 222 476	1 879 558	4 807 721
в долларах США	312 872	548 397	546 081	480 950	754 459	699 282	1 106 100	883 289	876 960	573 397	223 003	166 657
Вложения в ценные бумаги, в том числе	291 964	55 083	1 615 589	1 755 212	6 906 600	3 329 831	14 722 720	13 695 385	17 019 846	6 269 511	-	40 082 372
в рублях	291 964	55 083	1 615 589	1 755 212	6 906 600	3 329 831	14 722 720	13 695 385	17 019 846	6 269 511	-	23 180 915
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 901 457
Прочие активы, в том числе	1 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 376 354
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 128 934
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 238 724
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	127 993	35 207	10 265	28 737	-	-	-	-	-	-	-	12 228 338
в рублях	125 013	29 246	1 324	19 796	-	-	-	-	-	-	-	12 228 338
в долларах США	2 980	5 961	8 941	8 941	-	-	-	-	-	-	-	-

Временные интервалы

Нечувствительные к изменению НКО процентной ставки

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
Валютно-процентные swaps, в том числе в рублях	35 486 383	35 497 051	5 584 750	2 438 350	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	16 525 350	9 160 510	5 584 750	2 438 350	-	-	-	-	-	-	-	-
Прцентные swaps, в том числе в рублях	2 122 541	26 336 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	284 942 210	238 582 613	163 596 925	113 686 427	73 061 315	88 109 315	69 433 005	991 161	13 589 128	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	56 150 100	85 668 358	7 700 000	6 257 500	-	-	-	-	-	-	-	-
	208 434 231	148 735 248	147 249 353	96 340 830	70 785 157	86 808 158	69 433 005	608 468	13 589 128	-	-	-
	755 987 299	456 497 107	265 789 410	192 918 918	180 102 988	211 424 608	132 351 582	24 581 582	36 717 629	11 081 385	2 122 798	401 199 605

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Средства кредитных организаций, в том числе в рублях

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:

на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,

в том числе в долларах США депозиты и юридические лица, в том числе в рублях

в долларах США вклады (депозиты) физических лиц, в том числе в рублях

в долларах США

65 740 775	59 232 885	196 521	-	-	-	-	21 100	-	-	-	-	-	6 077 691
57 921 113	8 916 005	-	-	-	-	-	21 100	-	-	-	-	-	4 061 206
7 754 426	34 053 949	196 521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858 412
117 349 817	83 346 732	99 471 140	132 781 713	91 819 256	220 173 287	81 208 399	190 208	65 419	9 785	-	-	-	339 309 863
10 588 366	3 181 864	2 448 034	2 835 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339 309 710
8 402 588	2 103 388	1 289 704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 233 276
1 285 864	631 190	626 355	2 769 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 565 265
91 126 117	57 799 779	68 909 815	90 342 359	86 509 501	217 114 069	79 645 505	-	-	1 686	-	-	-	153
77 939 090	17 639 727	21 194 669	4 253 407	295 511	19 411	930 847	-	-	-	-	-	-	-
12 807 497	39 241 764	47 364 367	84 014 936	86 212 302	217 066 530	78 714 658	-	-	-	-	-	-	153
15 635 334	22 365 089	28 113 291	39 603 645	5 309 755	3 059 218	1 562 894	190 208	63 733	9 785	-	-	-	-
10 863 390	12 315 233	10 638 333	11 681 494	2 753 788	2 594 083	249 078	1 441	309	199	-	-	-	-
3 141 420	6 839 949	13 834 427	21 738 773	1 726 795	319 374	942 746	79 358	33 716	2 365	-	-	-	-

БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет	
Выпущенные долговые обязательства, в том числе в рублях	-	750 404	5 512 178	13 610 839	492 640	4 246 320	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	750 404	5 512 178	13 610 839	492 640	4 246 320	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе в рублях	45 788	46 531	62 004	79 967	1 850	800	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	32 473	32 729	41 455	33 613	1 850	800	-	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в том числе в рублях	2 939	2 975	4 462	20 534	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Валютно-процентные свопы, в том числе в рублях	41 932 567	42 135 435	-	1 014 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	40 019 102	15 346 925	-	1 014 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе в рублях	269 715 919	397 044 459	119 281 285	105 212 648	57 315 484	45 231 449	20 653 722	9 470 636	21 710 971	338 038	-	-	-
в долларах США	16 988 600	14 800 000	10 900 000	38 022 000	22 121 200	37 233 300	14 231 000	1 322 000	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	230 623 135	369 921 744	99 732 423	67 190 648	32 316 433	6 084 684	6 422 722	7 842 482	21 634 432	338 038	-	-	-
Совокупный ГЭП	494 784 866	582 556 446	224 523 128	252 699 281	149 629 230	269 651 856	101 883 221	9 660 844	21 776 390	347 823	-	595 069 759	-
Изменение чистого процентного дохода:	261 202 433	(126 059 339)	41 266 282	(59 780 353)	30 473 758	(58 227 248)	30 468 361	14 920 738	14 941 239	10 733 562	2 122 798	-	-
+ 400 базисных пунктов	10 012 412	(4 201 810)	1 031 657	(597 804)									
- 400 базисных пунктов	(10 012 412)	4 201 810	(1 031 657)	597 804									
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500									

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменениям процентной ставки		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Денежные средства, в том числе в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 334 927
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 836 517
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе в рублях	5 045 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 207 569
в долларах США	5 992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 835 786
Ссудная задолженность, в том числе:	4 972 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816 153
кредитных организаций, в том числе:	507 650 825	227 662 537	84 736 234	90 723 233	127 084 665	147 399 102	58 473 005	12 554 602	5 811 141	5 333 858	2 069 893	17 793 244	-
в рублях	188 430 921	26 610 899	21 048 733	8 779 017	14 365 857	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-	-
в долларах США	63 265 511	-	9 854 497	2 509 168	2 259 284	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе	111 605 728	26 102 283	9 978 200	6 238 186	12 090 915	99 506 911	3 732 230	-	-	-	-	-	-
в рублях	315 722 177	191 082 715	48 960 144	58 822 527	81 602 225	29 874 522	34 650 583	2 573 592	121 497	-	-	12 461 422	-
в долларах США	71 033 827	25 204 766	35 045 315	47 512 186	43 420 069	20 661 403	32 191 932	2 573 592	121 497	-	-	5 225 458	-
физических лиц, в том числе в рублях	233 352 817	135 104 068	10 449 438	6 447 882	34 745 298	6 675 335	1 664 184	-	-	-	-	6 507 404	-
в долларах США	3 497 727	9 968 923	14 727 357	23 121 689	31 116 583	18 017 669	20 090 192	9 981 010	5 689 644	5 333 858	2 069 893	5 331 822	-
Вложения в ценные бумаги, в том числе в долларах США	3 205 797	9 447 181	13 526 090	22 526 727	30 146 126	17 169 087	18 699 297	8 777 710	4 508 302	4 132 315	1 648 018	5 009 297	-
в рублях	291 839	444 911	980 741	543 281	899 356	792 530	1 284 037	1 099 231	1 105 215	1 184 483	399 770	263 564	-
в долларах США	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	47 925 277	-
Прочие активы, в том числе в рублях	-	1 349 187	323 686	1 672 873	3 345 746	6 617 129	15 180 065	10 821 535	18 862 913	5 878 900	-	29 611 720	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 215 963	-
Основные средства и нематериальные активы, в том числе в рублях	815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 587 270	-
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 255 430	-
в том числе в рублях	6 464	7 609	40 781	38 564	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107	-
в долларах США	3 251	1 183	31 142	19 286	135 937	-	-	-	-	-	-	11 406 107	-
в долларах США	3 213	6 426	9 639	19 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
Валютно-процентные свопы, в том числе	37 338 820	47 389 698	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	16 525 350	8 176 985	-	7 427 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	3 280 086	35 227 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	206 767 661	260 027 582	110 595 992	138 894 634	124 066 420	94 426 060	75 759 198	398 486	15 305 367	-	-	-	-
в рублях	57 550 100	76 083 100	6 060 342	8 957 500	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	146 348 462	179 593 015	88 596 210	124 119 238	116 393 672	93 071 208	75 360 712	-	15 305 367	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	756 810 393	536 436 613	195 696 693	238 756 354	254 632 768	248 442 291	149 412 268	23 774 623	39 979 421	11 212 758	2 069 893	209 254 394	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства кредитных организаций, в том числе	77 477 381	95 419 366	364 413	189 495	-	-	21 100	-	-	-	-	-	6 905 192
в рублях	72 158 302	20 300 000	-	-	-	-	21 100	-	-	-	-	-	5 306 390
в долларах США	5 319 079	58 159 180	364 413	189 495	-	-	-	-	-	-	-	-	555 586
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	136 241 306	42 803 537	94 942 366	161 693 763	166 658 332	279 998 002	101 586 375	351 929	69 345	10 071	-	142 372 608	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,	14 850 702	3 361 434	2 526 639	4 113 424	-	-	-	-	-	-	-	-	142 372 608
в том числе	8 571 208	2 057 106	1 258 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 827 535
в рублях	3 627 931	659 862	662 738	3 935 666	-	-	-	-	-	-	-	-	33 050 457
в долларах США	105 091 254	16 534 665	68 256 930	109 581 694	162 264 601	277 659 799	100 583 568	-	-	-	-	-	-
депозиты и юридические лиц, в том числе	77 817 649	12 713 408	27 638 026	6 915 833	944 164	3 837	780 974	-	-	-	-	-	-
в рублях	26 289 659	3 295 857	39 265 632	101 801 094	161 111 467	277 626 672	99 802 594	-	-	-	-	-	-
в долларах США	16 299 350	22 907 438	24 158 797	47 998 645	4 393 731	2 338 203	1 002 807	351 929	69 345	10 071	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	9 812 147	12 740 616	12 199 014	10 798 149	1 884 895	1 830 738	257 454	546	1 130	196	-	-	-
в рублях	4 472 014	7 576 570	8 311 195	29 552 622	1 620 118	342 700	520 972	89 273	36 482	2 753	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Временные интервалы

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет		
Выданные долговые обязательства, в том числе в рублях	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	11 099 642	3 561 180	15 669 832	-	4 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе в долларах США	75 416	77 803	93 715	90 751	6 739	-	-	-	-	-	-	-	-	109 686 104
в рублях	63 595	49 694	77 162	68 577	1 450	-	-	-	-	-	-	-	-	80 851 866
в долларах США	6 344	16 756	4 810	9 621	5 289	-	-	-	-	-	-	-	-	28 646 039
Источники собственных средств (капитала), в том числе в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 073 217
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Валютно-процентные swaps, в том числе в рублях	45 831 301	55 370 431	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	43 041 899	21 897 607	-	1 093 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе в рублях	190 433 908	466 090 216	98 485 948	110 213 443	63 766 605	37 754 008	25 479 052	10 225 182	23 402 161	364 414	-	-	-	-
в долларах США	6 557 500	12 922 600	21 331 100	34 450 000	26 032 200	30 341 000	16 004 300	1 452 000	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	180 768 217	440 336 367	61 221 468	74 727 379	35 056 579	5 101 789	9 474 752	8 454 393	23 322 464	364 414	-	-	-	-
Совокупный ГЭП	450 059 312	670 860 995	197 447 622	288 950 525	230 431 676	321 752 010	127 086 527	10 577 111	23 471 506	374 485	-	-	-	397 037 121
Изменение чистого процентного дохода:	306 751 081	(134 424 382)	(1 750 929)	(50 194 171)	24 201 092	(73 309 719)	22 325 741	13 197 512	16 507 915	10 838 273	2 069 893	-	-	-
+ 400 базисных пунктов	11 758 382	(4 480 634)	(43 773)	(501 942)										
- 400 базисных пунктов	(11 758 382)	4 480 634	43 773	501 942										
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500										

8.6. Управление риском инвестиций в долговые инструменты

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

Управление рыночных рисков Банка осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения кредитного спреда и его влияние на прибыльность.

В Банке осуществляется контроль над риском изменения кредитного спреда в разрезе портфелей: торговый, доступный для продажи, инвестиционный. Разработанная система лимитов и метрик риска изменения кредитного спреда позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

Для управления риском изменения кредитного спреда в Банке в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кредитного спреда на один базисный пункт (показатель CPV);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя CPV в разрезе подразделений
- учет фактора риска кредитного спреда в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только фактора риска кредитного спреда.

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

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	33 437	36 676
Банковская книга	33 996	35 238
Торговая книга	713	438

8.7. 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 Банком используются:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями 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 Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 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). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

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

8.8. Управление операционным риском

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

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк 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 Банка 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.

Правление Банка несет ответственность за организацию, управление и контроль за системой управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за:

- принятие решений по вопросам операционного риска;
- непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка, 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 в том числе включают:

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

Ниже представлена величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	182 045 664	163 412 674
чистые непроцентные доходы	86 342 792	78 810 229
Операционный риск	95 702 872	84 602 445
	<u>9 102 283</u>	<u>8 170 634</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги компаниям малого и среднего бизнеса и частным лицам, в том числе кредитование, услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.

Прочая деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом сегменте анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности, и подготавливается в том же порядке, что и финансовая отчетность по МСФО.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому в выручке сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Банка.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	887 268 536	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	113 867 053	120 721 231
Прочая деятельность	<u>470 217 548</u>	<u>264 013 511</u>
Итого активы	<u>1 471 353 137</u>	<u>1 400 422 826</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	978 290 118	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	216 534 124	224 639 697
Прочая деятельность	<u>109 202 965</u>	<u>156 961 486</u>
Итого обязательства	<u>1 304 027 207</u>	<u>1 237 488 406</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первый квартал 2016 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 964 114	1 879 442	750 053	10 593 609
Межсегментные доходы/(расходы)	63 659	650 419	(714 078)	-
Чистый процентный доход	8 027 773	2 529 861	35 975	10 593 609
Чистый комиссионный доход	430 867	836 143	22 781	1 289 791
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	449 758	258 938	(6 632)	702 064
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	6 406	-	-	6 406
Операционные доходы	8 914 804	3 624 942	52 124	12 591 870
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(3 029 131)	(954 865)	-	(3 983 996)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 885 673	2 670 077	52 124	8 607 874
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 553 426)	(2 335 476)	(238 050)	(4 126 952)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	1 861	1 861
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 332 247	334 601	(184 065)	4 482 783
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(889 942)
Прибыль	-	-	-	3 592 841

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первый квартал 2015 года.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с внешними контрагентами	5 642 469	2 995 576	1 422 067	10 060 112
Межсегментные доходы/(расходы)	662 398	(206 944)	(455 454)	-
Чистый процентный доход	6 304 867	2 788 632	966 613	10 060 112
Чистый комиссионный доход	150 850	711 726	1 687	864 263
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	504 212	392 716	(234 587)	662 341
Прибыль от выбытия финансовых активов	(147 470)	1 976	-	(145 494)
Операционные доходы	6 812 459	3 895 050	733 713	11 441 222
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(1 520 310)	(905 577)	-	(2 425 887)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 292 149	2 989 473	733 713	9 015 335
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 278 225)	(2 178 949)	(128 401)	(3 585 575)
Прибыль от выбытия основных средств	(119 133)	(259 744)	-	(378 877)
	-	-	2 561	2 561
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 013 924	810 524	607 873	5 432 321
Расход по налогу на прибыль				(1 085 700)
Прибыль				4 346 621

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы РСБУ	1 445 917 773	1 373 122 158
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	31 440 208	32 484 569
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 431 152	998 710
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	(1 435 513)	(1 445 818)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(2 223 240)	(2 932 771)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(3 085 402)	(3 428 892)
Корректировки, относящиеся кostro счетам в иностранных банках	(3 263 100)	-
Прочие активы	<u>1 571 259</u>	<u>1 624 870</u>
Активы МСФО	<u>1 471 353 137</u>	<u>1 400 422 826</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 445 917 773	1 373 122 158
Собственные средства	22 330 599	24 837 975
Отложенное и текущее налоговое обязательство	6 043 881	5 014 228
Начисленные операционные расходы	2 943 174	1 915 285
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 514 291	404 256
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(550 560)	(1 168 695)
Корректировки, относящиеся кostro счетам в иностранных банках	(3 263 100)	-
Корректировка резервов на возможные потери	(4 253 210)	(5 322 875)
Прочие обязательства	<u>(1 329 711)</u>	<u>1 620 494</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 471 353 137</u>	<u>1 400 422 826</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам первого квартала 2016 и 2015 года:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Финансовый результат РСБУ	7 809 177	2 586 674
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	520 886	(341 647)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(233 761)	216 645
Начисленный и отложенный налог на прибыль	(634 137)	(1 016 283)
Разница по резервам на возможные потери	(910 565)	(263 096)
Разница по резервам по ссудной задолженности	(1 017 220)	1 499 118
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(1 677 592)	2 198 477
Прочее	<u>(263 947)</u>	<u>(533 267)</u>
Финансовый результат МСФО	<u>3 592 841</u>	<u>4 346 621</u>

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 25 ноября 2011 года N 160н. В соответствии с данным стандартом стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Конечным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания Группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Данные кредитные организации готовят доступную внешним пользователям финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

- Группа 1 – ЮниКредит Банк Австрия АГ и ЮниКредит С.п.А;
- Группа 2 – прочие организации, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит;
- Ключевой управленческий персонал (Правление Банка).

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2016 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	55 884 342	165 594 067	221 478 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 260	14 383 371	15 151 631
Чистая ссудная задолженность	162 163 982	23 137 287	185 301 269
Прочие активы	3 028 604	1 548 828	4 577 432
Обязательства			
Средства кредитных организаций	572 382	760 026	1 332 408
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 312 819	1 312 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 167 461	15 507 316	27 674 777
Прочие обязательства	35 271	21 854	57 125
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	521 150	521 150
Безотзывные обязательства	100 464 042	1 105 030 452	1 205 494 494
Выданные гарантии и поручительства	25 911 203	583 944	26 495 147

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года, представлены следующим образом:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Активы			
Средства в кредитных организациях	568 020	9 375 470	9 943 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 635	12 253 248	12 621 883
Чистая ссудная задолженность	208 290 448	20 332 785	228 623 233
Прочие активы	2 362 945	692 717	3 055 662
Обязательства			
Средства кредитных организаций	65 613 755	2 679 154	68 292 909
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	857 060	857 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 491 562	19 014 850	36 506 412
Прочие обязательства	130 556	25 788	156 344
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 696	1 696
Безотзывные обязательства	113 099 470	1 152 703 914	1 265 803 384
Выданные гарантии и поручительства	21 332 595	540 644	21 873 239

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2016 года, представлены ниже:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	1 810 794	679 113	2 489 907
Процентные расходы	(1 178 662)	(28 963)	(1 207 625)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	63 909	63 909
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	6 334 809	4 246 492	10 581 301
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	514 568	(370 026)	144 542
Комиссионные доходы	24 054	26 387	50 441
Комиссионные расходы	(37 201)	(7 983)	(45 184)
Изменение резерва по прочим потерям	-	11 154	11 154
Прочие операционные доходы	1 807	579	2 386
Операционные расходы	-	(422)	(422)

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2015 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	1 197 789	175 623	1 373 412
Процентные расходы	(389 967)	(80 105)	(470 072)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(807)	(807)
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами	61 930	(3 782 370)	(3 720 440)
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	1 567 689	(95 629)	1 472 060
Комиссионные доходы	2 936	20 238	23 174
Комиссионные расходы	(115 463)	(10 339)	(125 802)
Изменение резерва по прочим потерям	-	757	757
Прочие операционные доходы	1 980	1 259	3 239
Операционные расходы	(2 012)	(8 635)	(10 647)

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 294 201 тыс. руб. и 318 047 тыс. руб. соответственно. В первом квартале 2016 и 2015 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 3 760 тыс. руб. и 3 373 тыс. руб. соответственно.

И.о. Председателя Правления

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

11 мая 2016 года

