

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первое полугодие 2017 года
и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-5
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА	7-8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	9-17
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	18-19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА И ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2017 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	21
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	21
1.1. Основные направления деятельности	21
1.2. Операционная среда	22
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	23
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	23
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	24
5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	24
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
5.2.2. Производные финансовые инструменты	25
5.3. Чистая ссудная задолженность	26
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	39
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40
5.7. Прочие активы	40
5.8. Сведения об обремененных и необремененных активах	41
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42
5.10. Средства кредитных организаций	42
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
5.13. Выпущенные долговые обязательства	43
5.14. Прочие обязательства	44
5.15. Средства акционеров	44
5.16. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	45

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	45
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	45
6.2. Информация о сумме курсовых разниц	46
6.3. Расходы по налогам	47
6.4. Информация о вознаграждении работникам	47
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	47
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	47
7.2. Информация о требованиях к собственным средствам (капиталу)	52
7.3. Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала)	53
7.4. Информация о показателе финансового рычага	53
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	54
8.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом	54
8.2. Управление кредитным риском	55
8.3. Кредитный риск по производным финансовым инструментам	57
8.4. Управление риском концентрации	58
8.5. Управление страновым риском	59
8.6. Информация о сделках по уступке прав требований	61
8.7. Управление риском ликвидности	61
8.8. Управление рыночным риском	65
8.9. Управление процентным риском	67
8.10. Управление риском инвестиций в долговые инструменты	74
8.11. Управление валютным риском	74
8.12. Управление операционным риском	75
8.13. Управление риском потери деловой репутации	76
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	77
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	81

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за первое полугодие 2017 года (далее – «промежуточная отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2017 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за первое полугодие 2017 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2017 года, в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита промежуточной отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита промежуточной отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны Руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «254-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В зависимости от основных допущений, лежащих в основе расчета обесценения, ссуды распределяются в портфели со сходными характеристиками кредитного риска.

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд формируется в зависимости от количества дней просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к каждому портфелю однородных ссуд согласно Положения Банка России 254-П.

См. Примечание 5.3 к промежуточной отчетности, приведенное на страницах 26-36.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а именно 254-П и нормативным актами Банка России.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня обесценения кредитов, оцениваемых как индивидуально, так и на портфельной основе, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контролей для целей нашего аудита.

В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, мы проанализировали выборку кредитов с тем, чтобы подтвердить, что методика оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга, лежащие в основе профессиональных суждений, соответствуют требованиям Положения Банка России 254-П, а также проверили корректность расчета резерва. При проведении тестирования мы не обнаружили существенных расхождений.

Мы проверили методику расчета, заложенную в модель резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в ней основные допущения. Наша работа включала проверку допущений и сравнение оценочных показателей с объективными внешними данными (при наличии таковых), а также тестирование на выборочной основе корректность распределения ссуд по портфелям.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем, характеризующихся высоким уровнем сложности.

В 2016 году Банк завершил процесс миграции на новые информационные системы. На данный момент в Банке продолжается пост-миграционный проект по оценке и устранению выявленных недочетов, связанных с внедрением новых информационных систем. В результате значительных изменений в контрольной среде Банка существует риск, что автоматизированные процедуры учета и связанные с ними ручные процедуры контроля не разработаны и функционируют не надлежащим образом.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к промежуточной отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы изучили пост-миграционный проект Банка, нацеленный на оценку и устранение выявленных недочетов, связанных с внедрением новых информационных систем. Мы также провели тестирование операционной эффективности контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки внутренних контрольных процедур и непосредственной детальной проверки обеспечило нам достаточный для целей аудита объем доказательств того, что мы можем полагаться на информационные системы Банка для целей нашего аудита.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление промежуточной отчетности в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой промежуточной отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.

- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в промежуточной отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления промежуточной отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к промежуточной информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о промежуточной отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита промежуточной отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.


 Неклюдов Сергей Вячеславович
 руководитель подразделения аудиторских
 заданий, заключений и отчетов

Deloitte Touche

3 августа 2017 год

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной
Инспекцией
ФНС России № 39 по г. Москва.

Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9.

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482. Выдано Московской регистрационной
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк"
(АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	9 746 841	12 504 537
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	39 746 147	52 362 719
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 160 196	6 281 907
3	Средства в кредитных организациях	5.1	66 099 361	47 236 294
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	55 172 288	57 744 858
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	870 398 891	861 944 361
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	84 998 468	33 575 104
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	58 253 267
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 164	539 612
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	15 998 838	14 616 183
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		431 171	550 285
12	Прочие активы	5.7	7 138 886	8 689 348
13	Всего активов		1 149 738 055	1 148 016 568
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	71 318 568	150 976 546
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	826 467 401	755 105 204
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		194 738 635	169 927 264
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	32 992 759	33 816 536
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	6 346 937	6 346 937
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 283	2 180 622
20	Отложенное налоговое обязательство		3 039 368	1 639 561
21	Прочие обязательства	5.14	32 262 527	37 751 219
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 043 671	7 511 932
23	Всего обязательств		978 481 514	995 328 557
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		7 837	7 837
27	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		701 100	-1 307 280
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 571 438	6 571 439
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		103 584 372	92 554 765
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	16 560 150	11 029 606
35	Всего источников собственных средств		171 256 541	152 688 011
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 816 700 574	1 731 980 215
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		164 507 108	147 540 595
38	Условные обязательства некредитного характера		323 888	562 408

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I полугодие 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		38 003 692	44 980 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 814 055	6 501 807
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		30 097 559	34 773 944
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 092 078	3 705 012
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		22 352 028	28 730 103
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 074 648	5 272 337
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 925 358	22 340 672
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		352 022	1 117 094
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 651 664	16 250 660
4	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:	6.1	5 256 681	-7 337 521
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	1 355	-85 747
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		20 908 345	8 913 139
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 069 707	10 075 882
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-67 935	14 574
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		632 967	-180 808
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-5 449 304	171 475
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	7 015 643	-5 774 234
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	4
14	Комиссионные доходы		4 869 906	4 778 990
15	Комиссионные расходы		1 510 765	2 013 120
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	-1 050	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	3 926 477	-1 607 362
19	Прочие операционные доходы		314 564	450 916
20	Чистые доходы (расходы)		31 708 557	14 829 456
21	Операционные расходы		11 040 293	7 482 036
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 668 264	7 347 420
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	4 108 114	2 573 410
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16 543 251	4 771 580
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 899	2 430
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		16 560 150	4 774 010

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		16 560 150	4 774 010
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	-231
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1	-231
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-6 734
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	6 503
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 451 729	1 743 015
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 451 729	1 743 015
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		443 349	152 390
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 008 380	1 590 625
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 008 379	1 597 128
10	Финансовый результат за отчетный период		18 568 529	6 371 138

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



(Handwritten signatures in blue ink)

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречинская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	X	40 446 161	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	X	40 438 324	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	118 637 947	X	100 477 764	X
2.1	прошлых лет	7.1	103 584 087	X	90 588 878	X
2.2	отчетного года	7.1	15 053 860	X	9 888 886	X
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	X	3 393 320	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		162 477 428	X	144 317 245	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	5 653 618	1 413 404	3 277 859	2 185 239
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 658 884	X	2 676 199	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	7 312 502	X	5 954 058	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7.1	155 164 926	X	138 363 187	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+ строка 33+ строка 34)		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 658 884	X	2 676 199	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 658 884	X	2 676 199	X
41.1.1	нематериальные активы	7.1	1 413 404	X	2 185 239	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	7.1	245 480	X	490 960	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 658 884	X	2 676 199	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	155 164 926	X	138 363 187	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		34 985 655	X	35 741 342	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	34 985 655	X	35 741 342	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	34 985 655	X	35 741 342	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	190 150 581	X	174 104 529	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 454 800	X	1 841 100	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 060 660 675	X	1 068 094 332	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 060 660 675	X	1 068 094 332	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 068 869 128	X	1 076 302 786	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	7.2	14.6291	X	12.9542	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	7.2	14.6291	X	12.9542	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	7.2	17.7899	X	16.1762	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 412	X	7 412	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	5.4.1	1 227 400	X	1 227 400	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	8.2	94 480 191	94 368 498	0	105 033 252	104 888 736	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		39 746 147	39 746 147	0	54 362 719	54 362 719	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		557 870	446 177	0	904 685	760 169	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.2	252 589 640	252 564 867	50 512 973	237 280 878	237 276 986	47 455 397
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 181 902	1 181 902	236 380	1 399 201	1 399 201	279 840
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		231 304 204	231 300 797	46 260 159	228 858 839	228 854 949	45 770 990
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.2	15 199	15 199	7 600	916	916	458
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		15 199	15 199	7 600	916	916	458

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.2	609 336 718	549 179 968	549 179 968	643 421 865	574 435 447	574 435 447
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		443 389 077	397 831 463	397 831 463	482 147 613	429 202 527	429 202 527
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		105 589 099	91 277 317	91 277 317	104 226 192	88 509 771	88 509 771
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		38 509 188	38 415 048	38 415 048	39 414 962	39 320 822	39 320 822
1.4.4	вложения в основные средства		8 710 794	8 689 512	8 689 512	8 943 808	8 919 667	8 919 667
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	8.2	27 037	25 465	38 198	2 504	2 344	3 516
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	62 355 279	62 252 546	7 331 388	50 247 155	27 813 679	7 102 662
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		614 864	608 450	304 225	673 775	668 274	334 137
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 201 567	5 150 180	3 605 126	5 543 159	5 493 781	3 845 647
2.1.3	требования участников клиринга		53 922 843	53 922 843	1 621 773	41 126 007	18 816 460	940 823
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	99 712 451	92 874 115	112 630 700	79 815 835	70 970 445	98 103 549
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		21 390 894	19 681 115	21 649 227	17 556 478	16 050 840	17 655 924
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		11 847 148	10 629 959	13 818 947	14 795 475	13 891 114	18 058 448
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		65 482 489	61 571 121	74 582 726	46 717 442	40 282 051	60 423 077
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		981 920	981 920	2 454 800	736 440	736 440	1 841 100
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10 000	10 000	125 000	10 000	10 000	125 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.2	15 721 906	5 272 567	7 782 520	3 143 949	2 924 435	3 590 452
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 982 099	2 374 846	2 612 331	2 934 827	2 785 255	3 063 780
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		2 550 289	2 395 431	3 353 603	71 970	52 741	73 838
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	5 049	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		422 978	399 049	1 197 144	27 457	21 932	65 795
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		8 766 540	103 241	619 442	104 646	64 507	387 039
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	522 728 185	517 633 557	91 254 652	587 176 256	581 301 184	86 018 290
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		70 363 456	69 487 079	67 575 013	65 716 523	64 776 585	64 019 555
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		21 932 391	21 685 479	10 792 434	19 759 953	19 440 358	9 680 179
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		76 667 662	73 882 829	12 887 205	69 407 420	67 178 394	12 318 556
4.4	по финансовым инструментам без риска		353 764 676	352 578 170	0	432 292 360	429 905 847	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	44 617 867	X	43 454 704	54 049 021	X	46 852 819

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.12	10 321 320	9 102 283
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.12	206 426 404	182 045 664
6.1.1	чистые процентные доходы	8.12	93 800 255	86 342 792
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.12	112 626 149	95 702 872
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.12	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.8	37 813 395,8	54 118 041,8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.8	2 652 480,0	3 866 714,6
7.1.1	общий		2 548 822,5	3 863 265,0
7.1.2	специальный		103 657,5	3 449,6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	8.8	0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.8	372 591,6	462 728,7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,0	0,0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.4.1	основной товарный риск		0,0	0,0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0,0	0,0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,0	0,0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		74 573 489	-12 495 352	87 068 841
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		65 829 341	-8 435 735	74 265 076
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 700 477	-2 951 356	5 291 833
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критерии Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 094 627	-780 446	5 875 073
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		949 044	-687 815	1 636 859

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	41 420 833	48,07	19 911 417	1,08	448 012	-46,99	-19 463 405
1.1	ссуды	41 233 904	48,06	19 818 800	1,08	446 192	-46,98	-19 372 608
2	реструктурированные ссуды	62 717 929	5,76	3 610 312	0,34	210 986	-5,42	-3 399 326
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	93 610 252	20,46	19 153 493	0,36	338 326	-20,10	-18 815 167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	58 311 380	4,49	2 615 583	0,29	167 035	-4,20	-2 448 548
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	58 311 380	4,49	2 615 583	0,29	167 035	-4,20	-2 448 548
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	346 667	1,00	3 467	0,00	0	-1,00	-3 467
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 105 561	49,88	1 050 240	1,61	33 981	-48,27	-1 016 259

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	297	0	0	149	149
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	297	0	0	149	149
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.4	155 164 926	140 843 069	138 363 187	129 425 007
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.4	1 233 367 243	1 262 912 527	1 249 684 731	1 485 794 241
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.4	12,6	11,2	11,1	8,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	28 414 217
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	11.38
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агенства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агенством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения)инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html>

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	23 800 306
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	4 304 383
1.2. изменения качества ссуд	17 056 227
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	2 439 696
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	32 236 041
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	3 168 726
2.2. погашения ссуд	12 866 157
2.3. изменения качества ссуд	13 301 351
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.	2 899 807
2.5. иных причин	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



(Handwritten signature in blue ink)

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**Сведения
об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
5	6	7	8	9	10		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.3	≥4,5%	14.6	13.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.3	≥6%	14.6	13.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.3	≥8%	17.8	16.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.7	≥15%	157.7	144.1		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.7	≥50%	256.1	219.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.7	≤120%	55.6	59.2		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	8.4	≤25%	максимальное 15.5 минимальное 0.2	максимальное 15.0 минимальное 0.2		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	130.9	171.7		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0.1	0.1		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0.5	0.4		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	5.13	≥100%	113.3	102.2		
18	Норматив максимального размера риска на на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤25%	6.9	-		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 149 738 055
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-1 358 145
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-20 645 959
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		130 364 202
7	Прочие поправки		24 775 306
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 233 322 847

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		992 620 595
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 312 502
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		985 308 093
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		35 995 397
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		12 580 072
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		48 575 469
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		89 765 438
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		43 442 955
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		22 796 996
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		69 119 479
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		517 633 557
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		387 269 355
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		130 364 202
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.1, 7.4	155 164 926
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.4	1 233 367 243
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.4	12.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 июля 2016 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего,			-
	в том числе:			-
3	стабильные средства			-
4	нестабильные средства			-
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего,			-
	в том числе:			-
6	операционные депозиты			-
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)			-
8	необеспеченные долговые обязательства			-
9	Денежные средства клиент привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,			-
	в том числе:			-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговому инструментам			-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			-
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			-
19	Прочие притоки			-
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок в соответствии с ограничениями на максимальную величину ВЛА, за вычетом		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н27) кредитной организации (Н27), процент		X	-

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 г.



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5 194 163	9 721 882
1.1.1	Проценты полученные		38 399 463	44 224 963
1.1.2	Проценты уплаченные		-24 584 795	-26 214 087
1.1.3	Комиссии полученные		4 871 420	5 048 976
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 510 765	-2 013 120
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		5 499 103	-2 843 120
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	Прочие операционные доходы		-5 449 304	171 475
1.1.9	Операционные расходы		281 456	539 052
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-10 854 185	-7 345 964
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 458 230	-1 846 293
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 177 741	13 548 910
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 878 289	-590 385
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 806 273	560 513
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-15 242 987	43 461 404
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 927 477	1 875 996
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-36 910 225
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-78 542 313	99 516
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		85 393 941	9 630 432
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		420 763	953 149
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-10 394 227
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		-11 983 578	23 270 792
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-12 983 248	-503 181
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		22 716 581	6 071 257
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	-14 701 998
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 598 124	-13 612
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 338	23 331
2.7	Дивиденды полученные		2	0
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		8 137 549	-9 124 203
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 355 595	-4 509 932
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		509 566	9 636 657
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	105 741 119	41 870 915
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	106 250 685	51 507 572

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за первое полугодие 2017 года и по состоянию на 1 июля 2017 года**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2017 года и по состоянию на 1 июля 2017 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка 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 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка на основании решения от 1 августа 2017 года.

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

Банк был учрежден как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 11 декабря 2007 года было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в группу ЮниКредит. В связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» или АО ЮниКредит Банк.

Банк входит в международную финансовую группу ЮниКредит, конечным собственником и холдинговой компанией которой является ЮниКредит С.п.А. (Италия). С 24 октября 2016 года единственным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А. (до 24 октября 2016 года – ЮниКредит Банк Австрия АГ, член группы ЮниКредит).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов и в перечень системно значимых кредитных организаций, который определяется и утверждается Банком России.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BB+, прогноз «Стабильный», по классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's» и долгосрочный рейтинг BBB-, прогноз «Стабильный», по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings». 27 июня 2017 года национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный».

Банк предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, физическим лицам и финансово-кредитным учреждениям: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, прием денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств, 64 дополнительных и 16 операционных офисов, на 1 января 2017 года – 13 филиалов, 12 представительств, 64 дополнительных и 15 операционных офисов.

Юридический и фактический адрес Банка: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Списочная численность персонала Банка на 1 июля и 1 января 2017 года составляет 4 540 и 4 595 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за первое полугодие 2017 года оказали такие операции как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам, операции с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, а также восстановление резервов на возможные потери (см. п.5.3 Пояснительной информации).

Финансовые результаты Банка за первое полугодие 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 года.

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ на начало и конец отчетного периода и использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Доллар США / Руб.	59,0855	60,6569
Евро / Руб.	67,4993	63,8111

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной организацией банковской группы, в которую входит Банк и ООО «ЮниКредит Лизинг», владеющее 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия. Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на российском рынке.

На 1 июля и 1 января 2017 года доля участия Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» составляет 100%. Общая величина средств Банка в капитале дочерней компании составляет 1 227 400 тыс. руб.

Настоящая пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ 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 2017 год утверждена 9 января 2017 года. Основные изменения в Учетной политике на 2017 год по сравнению с Учетной политикой 2016 года связаны с изменением перечня и порядка использования автоматизированных систем, участвующих в регистрации фактов хозяйственной деятельности Банка, обработки учетной информации и формирования бухгалтерской отчетности. Помимо этого, внесены изменения в порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг для неактивного рынка, а также исключены отдельные источники получения данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг на организованном (биржевом) и внебиржевом рынках ценных бумаг.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 3 апреля 2017 года в Учетную политику на 2017 года были внесены соответствующие изменения в рабочий план счетов Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в ЦБ РФ и кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты на 1 июля и 1 января 2017 года представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	9 746 841	12 504 537
Средства в ЦБ РФ	39 746 147	52 362 719
Средства в кредитных организациях без риска потерь	65 917 893	47 155 770
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	<u>(9 160 196)</u>	<u>(6 281 907)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>106 250 685</u>	<u>105 741 119</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	196 688	85 416
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(15 220)</u>	<u>(4 892)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>106 432 153</u>	<u>105 821 643</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 451 354 тыс. руб. и 2 050 000 тыс. руб. соответственно (см. п.5.13 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 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Производные финансовые инструменты	49 933 614	55 317 152
Долговые ценные бумаги	<u>5 238 674</u>	<u>2 427 706</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>55 172 288</u>	<u>57 744 858</u>

5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года долговые ценные бумаги в торговом портфеле Банка представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	3 730 178	2 090 246
Еврооблигации РФ	1 242 691	1 006
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	265 805	-
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>-</u>	<u>336 454</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5 238 674</u>	<u>2 427 706</u>
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	191 423	1 253 233

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 4 972 869 тыс. руб. и 2 427 706 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

Информация в отношении долговых ценных бумаг торгового портфеля, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО на 1 июля 2017 года, 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
ОФЗ	-	191 423	-	191 423
Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	191 423	-	191 423

Информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО на 1 января 2017 года, представлена в таблице 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
ОФЗ	-	1 253 233	-	1 253 233
Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 253 233	-	1 253 233

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже.

	1 июля 2017 года			1 января 2017 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	54 382 227	416 960	659 176	35 994 185	21 741	1 452 832
<i>в том числе биржевые свопы</i>	<i>5 516 769</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 213 138</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Форвардные контракты	45 944 695	1 596 470	834 603	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	1 502 416	3 746	3 746	698 476	5 810	5 810
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 349 676 777	47 910 772	26 704 937	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	16 527 554	5 666	5 666	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
		49 933 614	28 208 128		55 317 152	29 452 669

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» отчетности по форме 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием общепризнанных методик оценки, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то как обязательство.

Банк заключает сделки с ПФИ только с юридическими лицами. По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 90% и 87% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<i>559 831 244</i>	<i>600 597 148</i>
<i>ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:</i>	<i>12 592 871</i>	<i>11 077 710</i>
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<i>249 729 476</i>	<i>211 119 316</i>
<i>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>	809 560 720	811 716 464
Ссуды, предоставленные физическим лицам	125 788 013	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	935 348 733	935 196 245
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(64 949 842)	(73 251 884)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(46 911 532)	(53 947 064)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(182 198)	(204 506)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(17 856 112)	(19 100 314)
Итого чистая ссудная задолженность	870 398 891	861 944 361

По состоянию на 1 июля 2017 года заемщики, на долю которых приходится 49% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 51%.

На 1 июля 2017 года сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 195 487 885 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 203 462 282 тыс. руб. На 1 июля и 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 июля и 1 января 2017 требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 784 628 тыс. руб. и 854 559 тыс. руб. соответственно переданы в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 2 235 355 тыс. руб. и 2 178 317 тыс. руб. соответственно, которые удостоверены залладными и требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.5.13 Пояснительной информации).

Информация о предоставленных ссудах в разрезе отраслевых и географических сегментов раскрыта в п.8.4 и 8.5 Пояснительной информации.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2017 года	Предостав- ленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	45 419 992	(5 025 615)	40 394 377
Потребительские кредиты	41 737 501	(6 483 373)	35 254 128
Ипотечное кредитование	29 554 756	(3 810 019)	25 744 737
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	9 075 764	(2 537 105)	6 538 659
Итого ссуды физическим лицам	125 788 013	(17 856 112)	107 931 901

1 января 2017 года	Предостав- ленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	42 871 615	(4 838 992)	38 032 623
Потребительские кредиты	39 728 328	(7 644 590)	32 083 738
Ипотечное кредитование	30 141 737	(4 234 925)	25 906 812
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 738 101	(2 381 807)	6 356 294
Итого ссуды физическим лицам	121 479 781	(19 100 314)	102 379 467

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»). Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными. Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам в первом полугодии 2017 и 2016 года представлена в таблице ниже:

	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	73 251 884	65 816 973
Изменение резерва, в том числе:	(5 265 654)	7 270 965
досоздание резерва, в том числе:	22 886 867	43 539 669
- выдача ссуд	3 811 289	1 719 962
- изменение качества ссуд	16 662 862	36 999 354
- изменение официального курса иностранной валюты	2 412 716	4 820 353
восстановление резерва, в том числе:	(28 152 521)	(36 268 704)
- погашение ссуд	(12 234 469)	(2 435 980)
- изменение качества ссуд	(13 042 290)	(30 098 553)
- изменение официального курса иностранной валюты	(2 875 762)	(3 734 171)
Списание за счет резерва	(3 036 388)	(728 726)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	64 949 842	72 359 212

В первом полугодии 2017 года в составе восстановления резерва от погашения ссуд отражен эффект от восстановления резервов в сумме 3 214 850 тыс. руб. в результате продажи кредитов по договорам уступки прав требований, в том числе связанной с Банком стороне с эффектом в сумме 2 336 590 тыс. руб. (см. п.10 Пояснительной информации).

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

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства и корпоративные гарантии.
- По договорам обратного РЕПО: ценные бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО на 1 июля и 1 января 2017 года составила 83 321 175 тыс. руб. и 58 768 932 тыс. руб. соответственно.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

По состоянию на 1 июля 2017 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения I и II категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва по ссудам, представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	202 298 592	266 692 078	468 990 670
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	30 189 675	34 453 182	64 642 857
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	17 241 209	231 562 010	248 803 219
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	27 123 974	27 123 974
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	249 729 476	559 831 244	809 560 720

По состоянию на 1 июля 2017 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 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
Ценные бумаги	30 189 675	12 241 437	42 431 112
Недвижимое имущество	-	20 202 405	20 202 405
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 600 124	1 600 124
Транспортные средства	-	232 847	232 847
Оборудование	-	133 900	133 900
Товары в обороте	-	42 469	42 469
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	<u>30 189 675</u>	<u>34 453 182</u>	<u>64 642 857</u>

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения I и II категории качества, принимаемого в уменьшение расчетного резерва по ссудам, представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	161 372 409	270 493 859	431 866 268
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	35 215 394	33 180 588	68 395 982
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	14 531 513	267 896 696	282 428 209
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	29 026 005	29 026 005
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>211 119 316</u>	<u>600 597 148</u>	<u>811 716 464</u>

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П представлены по видам обеспечения следующим образом:

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

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	325 004 731	276 503 591	48 427 039	72 913	-	1 188	-	-	-	-	631 340	183 387	221 943	205 443	15 312	-	1 188
корреспондентские счета	63 733 078	63 536 391	196 687	-	-	-	X	X	X	X	15 220	X	15 220	15 220	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	173 382 502	156 473 773	16 908 729	-	-	-	-	-	-	-	175 402	175 402	175 402	175 402	-	-	-
вложения в ценные бумаги	7 279 592	7 279 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	68 665 859	38 143 704	30 522 155	-	-	-	-	-	-	-	439 529	6 796	6 796	6 796	-	-	-
прочие активы	9 945 122	9 943 904	30	-	-	1 188	-	-	-	-	1 189	1 189	1 189	1	-	-	1 188
в том числе ссуды	7 681 115	7 681 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 998 578	1 126 227	799 438	72 913	-	-	-	-	-	-	X	X	23 336	8 024	15 312	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	562 962 133	268 807 517	203 004 864	40 826 717	22 604 142	27 718 893	4 679 939	1 343 392	812 166	29 701 666	51 342 342	47 204 480	47 624 880	3 098 520	6 383 596	10 423 871	27 718 893
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	497 384 304	260 390 778	169 354 457	38 229 405	16 038 983	13 370 681	4 123 989	1 261 564	406 345	15 344 238	32 452 461	29 028 350	29 028 350	2 705 398	6 088 211	6 864 060	13 370 681
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 700 145	3 940	1 152	428 792	221 900	1 044 361	-	-	-	-	1 247 588	1 247 588	1 247 588	12	90 046	113 169	1 044 361
вложения в ценные бумаги	1 261 922	-	1 167 782	-	-	94 140	-	-	-	-	105 819	96 345	96 345	2 205	-	-	94 140
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 592 872	201 931	12 390 941	-	-	-	-	-	-	-	123 909	1 495	1 495	1 495	-	-	-
прочие активы:	21 639 343	7 159 321	5 081 118	14 717	1 825 588	7 558 599	9 907	58 077	122 631	9 003 912	8 589 020	8 589 020	8 589 020	96 280	3 091	931 050	7 558 599
в том числе ссуды	19 657 999	5 949 894	4 514 325	9 160	1 822 944	7 361 676	9 907	58 077	122 631	9 003 912	8 358 348	8 358 348	8 358 348	65 046	1 924	929 702	7 361 676
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 158 894	906 012	655 110	136 630	157 286	303 856	30 217	21 779	3 964	308 740	-	-	420 400	11 812	28 676	76 056	303 856

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	26 224 653	145 535	14 354 304	2 017 173	4 360 385	5 347 256	515 826	1 972	279 226	5 044 776	8 823 545	8 241 682	8 241 682	281 318	173 572	2 439 536	5 347 256
Итого активы:	887 966 864	545 311 108	251 431 903	40 899 630	22 604 142	27 720 081	4 679 939	1 343 392	812 166	29 701 666	51 973 682	47 387 867	47 846 823	3 303 963	6 398 908	10 423 871	27 720 081
в том числе ссуды	807 289 449	468 990 670	248 046 063	40 684 530	22 444 212	27 123 974	4 649 722	1 321 613	808 202	29 392 926	51 620 782	47 059 661	47 059 661	3 235 467	6 353 753	10 346 467	27 123 974
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	130 755 793	106 670 127	24 085 666	-	-	-	-	-	-	-	374 400	373 666	373 666	373 666	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 271 271	-	2 271 271	-	-	-	X	X	X	X	X	X	34 069	34 069	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	125 788 013	-	69 973 347	39 685 089	1 255 358	14 874 219	81 274	994 945	772 553	14 541 585	X	X	17 856 112	568 770	2 331 991	382 406	14 572 945

По состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный					
													итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	261 213 803	210 379 506	50 760 775	70 083	-	3 439	-	-	-	-	790 852	208 153	240 835	222 679	14 717	-	-	3 439
корреспондентские счета	45 051 974	44 966 558	85 416	-	-	-	X	X	X	X	4 892	X	4 892	4 892	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	147 746 919	133 337 065	14 409 854	-	-	-	-	-	-	-	200 799	200 799	200 799	200 799	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	47 100 213	11 763 160	35 337 053	-	-	-	-	-	-	-	581 514	3 707	3 707	3 707	-	-	-	0
прочие активы	18 372 712	18 359 527	9 746	-	-	3 439	-	-	-	-	3 647	3 647	3 647	208	-	-	-	3 439
в том числе ссуды	16 272 184	16 272 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 941 984	1 953 195	918 706	70 083	-	-	-	-	-	-	X	X	27 790	13 073	14 717	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	666 781 871	335 975 594	224 185 690	51 611 681	25 286 332	29 722 574	1 993 805	4 383 122	2 237 237	27 400 111	58 276 673	54 260 328	54 792 386	4 919 506	8 371 215	11 779 091	29 722 574	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	532 751 370	256 404 354	196 210 714	46 132 505	19 835 831	14 167 966	1 925 641	396 281	1 445 810	15 948 708	38 684 080	35 464 755	35 464 755	4 406 560	7 696 747	9 193 482	14 167 966	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 194 323	-	2 661	272 747	-	918 915	-	-	-	-	976 219	976 219	976 219	27	57 277	-	918 915	
вложения в ценные бумаги	62 119 386	61 909 724	115 522	-	-	94 140	-	-	-	-	95 295	95 295	95 295	1 155	-	-	94 140	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 077 710	4 165 899	6 911 811	-	-	-	-	-	-	-	69 118	34	34	34	-	-	-	
прочие активы:	25 707 596	11 013 159	4 847 782	397 020	1 866 148	7 583 487	1	267 893	15 242	8 932 646	8 726 716	8 726 716	8 726 716	108 120	83 374	951 735	7 583 487	
в том числе ссуды	23 763 000	9 844 937	4 293 175	393 444	1 858 457	7 372 987	1	267 893	15 242	8 932 646	8 479 872	8 479 872	8 479 872	76 449	82 623	947 813	7 372 987	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 045 719	2 403 789	756 265	455 605	38 131	391 929	4 840	17 532	49 199	383 307	-	-	532 058	25 010	95 672	19 447	391 929	

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
													итого	II	III	IV	V	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	29 885 767	78 669	15 340 935	4 353 804	3 546 222	6 566 137	63 323	3 701 416	726 986	2 135 450	9 725 245	8 997 309	8 997 309	378 600	438 145	1 614 427	6 566 137	
Итого активы:	927 995 674	546 355 100	274 946 465	51 681 764	25 286 332	29 726 013	1 993 805	4 383 122	2 237 237	27 400 111	59 067 525	54 468 481	55 033 221	5 142 185	8 385 932	11 779 091	29 726 013	
в том числе ссуды	809 791 486	431 866 268	272 506 203	51 152 500	25 240 510	29 026 005	1 988 966	4 365 590	2 188 037	27 016 804	58 716 847	54 122 695	54 122 695	5 066 176	8 274 792	11 755 722	29 026 005	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	127 210 306	74 188 190	32 825 285	13 362 766	6 749 518	84 547	-	-	-	5 088 638	6 787 731	6 628 366	6 628 366	448 898	2 652 667	3 442 254	84 547	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 924 978	-	1 924 978	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 875	28 875	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	121 479 781	-	66 912 091	36 915 044	1 266 439	16 386 207	49 643	895 752	806 887	16 111 426	X	X	19 100 314	542 034	2 156 808	406 691	15 994 781	

По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14,3% (133 744 856 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 14,0% (130 755 793 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,3% (2 989 063 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,6% (52 562 820 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,9% (36 172 463 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,7% (16 390 357 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,7% (53 423 105 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,8% (35 559 397 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,9% (17 863 708 тыс. руб.).

Информация о предоставленных ссудах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	-	13 866 788	101 837 234	6 250 000	24 284 379	5 254 275	59 085 500	39 151 300	249 729 476
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	29 616 173	5 418 413	24 007 458	34 135 822	49 289 657	32 795 947	40 257 800	344 309 974	559 831 244
Физические лица	<u>14 962 772</u>	<u>255 128</u>	<u>9 423 762</u>	<u>4 719 520</u>	<u>6 927 255</u>	<u>6 758 333</u>	<u>6 567 384</u>	<u>76 173 859</u>	<u>125 788 013</u>
Итого ссуды клиентам	<u>44 578 945</u>	<u>19 540 329</u>	<u>135 268 454</u>	<u>45 105 342</u>	<u>80 501 291</u>	<u>44 808 555</u>	<u>105 910 684</u>	<u>459 635 133</u>	<u>935 348 733</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	(11 360)	(16 796)	(62 500)	(36 045)	(55 497)	-	-	(182 198)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(27 040 479)	(1 850 491)	(216 816)	(961 542)	(2 433 586)	(1 345 693)	(1 757 923)	(11 305 002)	(46 911 532)
Физические лица	<u>(14 022 179)</u>	<u>(215 129)</u>	<u>(499 885)</u>	<u>(145 770)</u>	<u>(214 806)</u>	<u>(212 910)</u>	<u>(208 706)</u>	<u>(2 336 727)</u>	<u>(17 856 112)</u>
Итого резерв на возможные потери по ссудам	<u>(41 062 658)</u>	<u>(2 076 980)</u>	<u>(733 497)</u>	<u>(1 169 812)</u>	<u>(2 684 437)</u>	<u>(1 614 100)</u>	<u>(1 966 629)</u>	<u>(13 641 729)</u>	<u>(64 949 842)</u>
Итого чистые ссуды	<u>3 516 287</u>	<u>17 463 349</u>	<u>134 534 957</u>	<u>43 935 530</u>	<u>77 816 854</u>	<u>43 194 455</u>	<u>103 944 055</u>	<u>445 993 404</u>	<u>870 398 891</u>

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Всего</u>
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	-	16 576 474	52 753 497	5 500 000	2 909 854	13 098 535	21 229 916	99 051 040	211 119 316
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	31 042 270	5 535 333	21 755 215	36 540 990	48 328 599	50 829 280	50 005 208	356 560 253	600 597 148
Физические лица	<u>16 089 723</u>	<u>267 090</u>	<u>8 800 783</u>	<u>4 648 871</u>	<u>6 636 780</u>	<u>6 399 371</u>	<u>6 241 486</u>	<u>72 395 677</u>	<u>121 479 781</u>
Итого ссуды клиентам	<u>47 131 993</u>	<u>22 378 897</u>	<u>85 309 495</u>	<u>46 689 861</u>	<u>57 875 233</u>	<u>70 327 186</u>	<u>77 476 610</u>	<u>528 006 970</u>	<u>935 196 245</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	-	(3 707)	(78 100)	(37 499)	(56 800)	-	(28 400)	(204 506)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(28 325 340)	(1 895 475)	(270 261)	(2 052 483)	(1 499 908)	(2 247 159)	(1 751 833)	(15 904 605)	(53 947 064)
Физические лица	<u>(15 631 139)</u>	<u>(231 522)</u>	<u>(440 868)</u>	<u>(132 066)</u>	<u>(191 160)</u>	<u>(185 931)</u>	<u>(184 141)</u>	<u>(2 103 487)</u>	<u>(19 100 314)</u>
Итого резерв на возможные потери по ссудам	<u>(43 956 479)</u>	<u>(2 126 997)</u>	<u>(714 836)</u>	<u>(2 262 649)</u>	<u>(1 728 567)</u>	<u>(2 489 890)</u>	<u>(1 935 974)</u>	<u>(18 036 492)</u>	<u>(73 251 884)</u>
Итого чистые ссуды	<u>3 175 514</u>	<u>20 251 900</u>	<u>84 594 659</u>	<u>44 427 212</u>	<u>56 146 666</u>	<u>67 837 296</u>	<u>75 540 636</u>	<u>509 970 478</u>	<u>861 944 361</u>

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
ОФЗ	43 052 724	6 492 603
Еврооблигации РФ	34 736 182	16 336 382
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 341 022	4 393 459
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 523 775	4 598 938
Облигации, выпущенные иностранными организациями	-	408 980
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83 653 703	32 230 362
Чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	1 344 765	1 344 742
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84 998 468	33 575 104
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	8 322 502	3 961 958

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года вложения в долговые 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. Вложения в долевые ценные бумаги (доли) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Оценка в сумме фактических затрат произведена в связи с тем, что по данным инструментам отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке, и их справедливая стоимость не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируется резерв на возможные потери. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

По состоянию на 1 июля 2017 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 99,9% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 94,0%.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 83 653 703 тыс. руб. и 31 821 382 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 июля 2017 года, в разрезе контрагентов 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
ОФЗ	-	6 240 704	1 077 770	7 318 474
Еврооблигации РФ	-	1 004 028	-	1 004 028
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	7 244 732	1 077 770	8 322 502

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе контрагентов 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
ОФЗ	-	3 807 386	154 572	3 961 958
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 807 386	154 572	3 961 958

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги (доли) является незначительным и составляет 0,1% суммы активов Банка. Детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе: <i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	1 230 104 <i>1 230 104</i>	1 230 104 <i>1 230 104</i>
Долевые ценные бумаги, в том числе: <i>акции нефинансовых организаций</i>	115 820 <i>111 112</i>	115 820 <i>111 112</i>
<i>акции финансовых организаций</i>	<i>4 708</i>	<i>4 708</i>
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 924	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 159)	(1 182)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 765	1 344 742

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

	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 182	1 138
Изменение резервов, в том числе:	(23)	-
досоздание резервов	4	44
восстановление резервов	(27)	(44)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	1 159	1 138

Ниже представлена информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Финансовая деятельность и страхование	1 234 764	1 234 741
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 765	1 344 742

В первом полугодии 2017 Банк получил доход (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги в размере 2 тыс. руб., в первом полугодии 2016 года дивиденды по долевым ценным бумагам не выплачивались.

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены инвестициями в ООО «ЮниКредит Лизинг»:

	<u>1 июля 2017 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>1 227 400</u>		<u>1 227 400</u>	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений Банком создаются резервы на возможные потери. На 1 июля и 1 января 2017 года резерв под обесценение инвестиций Банка в дочернюю компанию не создавался.

Участие Банка в капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» относится к категории существенных вложений в капитал финансовых организаций и участвует в расчете собственных средств (капитала) Банка (см. п.7.1 Пояснительной информации).

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

3 февраля 2017 года на основании решения Правления от 31 января 2017 года Банком проведена реклассификация всех ценных бумаг категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в общей сумме 57 887 561 тыс. руб. с целью наличия возможности совершения операций с указанными ценными бумагами.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Еврооблигации РФ	-	43 271 002
Облигации ОФЗ	-	14 982 265
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	<u>58 253 267</u>
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	-	15 166 169

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого передано в обеспечение</u>
Облигации ОФЗ	-	15 166 169	-	15 166 169
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	<u>15 166 169</u>	-	<u>15 166 169</u>

По состоянию на 1 января 2017 года просроченные платежи по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основные средства	28 047 435	27 949 940
Нематериальные активы	8 056 027	6 873 787
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	<u>111 618</u>	<u>111 618</u>
Итого основные средства и нематериальные активы	<u>36 215 080</u>	<u>34 935 345</u>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(19 536 536)	(19 077 699)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(2 799 854)	(2 236 835)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	<u>(64 663)</u>	<u>(62 321)</u>
Итого амортизационные отчисления	<u>(22 401 053)</u>	<u>(21 376 855)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>13 814 027</u>	<u>13 558 490</u>
Капитальные вложения в основные средства	199 895	71 567
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 810 849	826 146
Материальные запасы	229 216	219 720
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(55 149)</u>	<u>(59 740)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>15 998 838</u>	<u>14 616 183</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года основные средства в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 103 995	6 538 623
Средства в расчетах	2 080 527	2 080 555
Прочие требования финансового характера	<u>343 352</u>	<u>387 124</u>
	7 527 874	9 006 302
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 149 273)</u>	<u>(2 280 509)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>5 378 601</u>	<u>6 725 793</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 824 470	2 937 519
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	54 019	58 980
Авансы работникам	<u>5 398</u>	<u>4 657</u>
	2 883 887	3 001 156
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 123 602)</u>	<u>(1 037 601)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 760 285</u>	<u>1 963 555</u>
Итого прочие активы	<u>7 138 886</u>	<u>8 689 348</u>

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за первое полугодие 2017 и 2016 года представлена в п.6.1 Пояснительной информации.

5.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по итогам второго квартала 2017 года приведены в таблице ниже. В соответствии с требованиями Банка России для целей раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	29 549 298	-	975 458 212	259 929 866
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 344 767	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 344 766	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18 925 637	-	65 097 412	64 089 191
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 600 541	2 510 870
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 600 541	2 510 870
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	18 925 637	-	62 496 871	61 578 321
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 925 637	-	62 496 871	61 578 321
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 842 422	-	54 331 165	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 001 695	-	222 945 826	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	495 417	-	511 189 593	195 840 675
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 284 127	-	103 890 903	-
8	Основные средства	-	-	8 535 264	-
9	Прочие активы	-	-	8 123 282	-

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания. При определении суммы привлечения к текущей справедливой стоимости применяются коэффициенты дисконта, предусмотренные условиями сделок.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с ПФИ, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с требованиями европейского законодательства и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам неттинга взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма гарантийного обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.

- Привлечение денежных средств для целей фондирования кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам указанным клиентам, которые выданы в соответствии с условиями соглашений об их фондировании.
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого в качестве обеспечения входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными. Помимо прав требования по жилищным кредитам в состав ипотечного покрытия (обеспечения) входят денежные средства, входящие в остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России (см. п.5.1 и 5.13 Пояснительной информации). Среднее арифметическое значение денежных средств, составляющих ипотечное покрытие во втором квартале 2017 года, составляет 2 451 354 тыс. руб.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- права требования по кредитам юридическим лицам, отвечающим требованиям Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и прошедшим процедуру одобрения со стороны Банка России на предоставление в качестве залога.

Размер доступного финансирования Банка России под залог указанных выше активов определяется с учетом применения к их стоимости поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

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

На основании заключенных с ЦБ РФ соглашений Банк может привлекать кредиты Банка России под залог ценных бумаг и под залог активов (см. п.5.8 Пояснительной информации). По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты	65 008 203	138 702 938
Корреспондентские счета и средства в расчетах	6 310 365	12 273 608
Итого средства кредитных организаций	71 318 568	150 976 546

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 28 414 217 тыс. руб. и 29 169 903 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	592 942 826	574 745 401
Депозиты до востребования	233 524 575	180 359 803
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	826 467 401	755 105 204

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

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	28 208 128	29 452 669
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	4 784 631	4 139 948
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями	-	223 919
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>32 992 759</u>	<u>33 816 536</u>

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

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2017 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата размещения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка купона/процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начисленные проценты/дисконты</u>	<u>Итого</u>	<u>Сумма просроченной задолженности</u>
Облигации:							
- Серия, номер БО-10	4B021000001B	26.11.2013 20.11.2018	9,20	2 301 017	22 044	2 323 061	-
- Серия, номер БО-21	4B022100001B	23.05.2014 17.05.2019	9,00	809	8	817	-
- Серия, номер БО-22	4B022200001B	12.08.2014 06.08.2019	9,00	45 108	1 591	46 699	-
- Серия, номер БО-11	4B021100001B	26.11.2014 20.11.2019	9,10	3	-	3	-
- Серия, номер 02-ИП	40800001B	23.09.2015 16.09.2020	12,35	4 000 000	135 360	4 135 360	-
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>6 346 937</u>	<u>159 003</u>	<u>6 505 940</u>	<u>-</u>

Для облигаций серии БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. Возможность досрочного погашения по усмотрению эмитента 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 их обращения или их погашением).

Облигации серии 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 июля 2017 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 686 709 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, в размере 2 235 355 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 451 354 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 113,33% (норматив Н18).

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата размещения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка купона/процента, %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начисленные проценты/дисконты</u>	<u>Итого</u>	<u>Сумма просроченной задолженности</u>	
Облигации:								
- Серия, номер БО-10	4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	22 619	2 323 636	-
- Серия, номер БО-21	4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	8	817	-
- Серия, номер БО-22	4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 602	46 710	-
- Серия, номер БО-11	4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
- Серия, номер 02-ИП	40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	136 680	4 136 680	-
Итого выпущенные долговые обязательства					6 346 937	160 909	6 507 846	-

На 1 января 2017 года размер ипотечного покрытия по ипотечным облигациям серии 02-ИП составляет 4 228 317 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, по кредитам в размере 2 178 317 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 050 000 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 102,22%.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	29 467 862	31 698 725
Средства в расчетах	786 994	725 662
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	159 003	160 909
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	-	2 560
Итого прочие финансовые обязательства	30 413 859	32 587 856
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 027 347	1 594 916
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	304 663	367 625
Доходы будущих периодов	237 205	263 537
Расчеты с прочими кредиторами	189 897	167 670
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	89 556	2 769 615
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 848 668	5 163 363
Итого прочие обязательства	32 262 527	37 751 219

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 июля 2017 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 89 556 тыс. руб., на 1 января 2017 года – в размере 269 615 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав резервов по оценочным обязательствам включен также резерв в сумме 2 500 000 тыс. руб., созданный по регуляторному риску, сумма которого была урегулирована в первом квартале 2017 года.

5.15. Средства акционеров

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года средства акционеров Банка составляли 40 438 324 тыс. руб. и состояли из 2 404 181 обыкновенных акций стоимостью 16 820 руб. каждая. В отчетном периоде 2017 года и в 2016 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

5.16. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года представлена в таблице ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	63 188 173	43 711 359
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:	192 325 469	187 220 052
2.1	банкам - нерезидентам	135 373 773	132 734 437
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	56 287 677	53 840 865
2.3	физическим лицам - нерезидентам	664 019	644 750
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,		
	в том числе:	265 805	408 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	265 805	408 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	70 936 411	86 268 919
4.1	банков - нерезидентов	45 715 638	61 971 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 662 290	20 281 991
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 558 483	4 015 315

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка в первом полугодии 2017 года представлена ниже. Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, 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 по прочим потерям
Остаток на 1 января 2017 года	74 269 968	1 013 192	1 182	12 797 691
В том числе резервы по:				
- ссудной задолженности	73 251 884	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 892	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 013 192	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	(5 256 681)	(1 355)	1 050	(3 926 477)
восстановление резервов	(29 097 915)	(914 793)	(27)	(12 180 138)
досоздание резервов	23 841 234	913 438	1 077	8 253 661
Списание за счет резерва	(3 168 726)	(132 338)	-	(144 518)
Остаток на 1 июля 2017 года	65 844 561	879 499	2 232	8 726 696
В том числе резервы по:				
- ссудной задолженности	64 949 842	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15 220	-	-	-
- начисленным процентным доходам	879 499	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка в первом полугодии 2016 года представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, 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 по прочим потерям
Остаток на 1 января 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	6 819 525
В том числе резервы по:				
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	7 337 521	85 747	-	1 607 362
восстановление резервов	(37 419 568)	(1 066 461)	(44)	(16 282 041)
досоздание резервов	44 757 089	1 152 208	44	17 889 403
Списание за счет резерва	(753 855)	(25 129)	-	(14 414)
Остаток на 1 июля 2016 года	73 348 839	980 107	1 138	8 412 473
В том числе резервы по:				
- ссудной задолженности	72 359 212	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 520	-	-	-
- начисленным процентным доходам	980 107	-	-	-

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Финансовый результат от операций с иностранной валютой в первом полугодии 2017 и 2016 года представлен следующим образом:

	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Доходы от операций с иностранной валютой	29 928 290	54 819 066
Расходы от операций с иностранной валютой	(35 377 594)	(54 647 591)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(5 449 304)	171 475
Доходы от переоценки иностранной валюты	472 185 609	1 260 887 260
Расходы от переоценки иностранной валюты	(465 169 966)	(1 266 661 494)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	7 015 643	(5 774 234)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 566 339	(5 602 759)

6.3. Расходы по налогам

Информация о расходах Банка по налогам в первом полугодии 2017 и 2016 года приведены в следующей таблице:

	<u>Первое полугодие 2017 года</u>	<u>Первое полугодие 2016 года</u>
Прибыль до налогообложения	20 668 264	7 347 420
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 764 911)	(953 757)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(956 458)	(1 321 308)
Расходы по другим налогам и сборам	<u>(386 745)</u>	<u>(298 345)</u>
Итого расходы по налогам	(4 108 114)	(2 573 410)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	<u>16 560 150</u>	<u>4 774 010</u>
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>16 543 251</i>	<i>4 771 580</i>
<i>прибыль от прекращенной деятельности</i>	<i>16 899</i>	<i>2 430</i>

6.4. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных в первом полугодии 2017 и 2016 года и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

	<u>Первое полугодие 2017 года</u>	<u>Первое полугодие 2016 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	2 830 427	2 970 904
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>828 466</u>	<u>838 829</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>3 658 893</u>	<u>3 809 733</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

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

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

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Базовый капитал	155 164 926	138 363 187
Основной капитал	<u>155 164 926</u>	<u>138 363 187</u>
Дополнительный капитал	<u>34 985 655</u>	<u>35 741 342</u>
Собственные средства (капитал)	<u>190 150 581</u>	<u>174 104 529</u>

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в том числе:	155 164 926	138 363 187
Базовый капитал, в том числе:	155 164 926	138 363 187
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)	15 053 860	9 888 886
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	103 584 087	90 588 878
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	7 312 502	5 954 058
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	7 067 022	5 463 098
	245 480	490 960
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	34 985 655	35 741 342
Субординированные кредиты	28 414 217	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 571 438	6 571 439
Собственные средства (капитал)	190 150 581	174 104 529

В составе показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в период с 1 января 2014 года по 1 января 2018 года, учитываются существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой организации ООО «ЮниКредит Лизинг» (см. п.5.4.1 Пояснительной информации). С 1 января 2018 года применение данного показателя исключается. На 1 июля 2017 года существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой компании включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала, в размере 245 480 тыс. руб. (20% от суммы вложений), на 1 января 2017 года – 490 960 тыс. руб. (40% от суммы вложений).

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный кредит, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. На 1 июля 2017 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А. (правопреемник ЮниКредит Банк Австрия АГ с 24 октября 2016 года)	26.03.2015	Доллары США	480 900	28 414 217	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				28 414 217		

На 1 января 2017 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А. (правопреемник ЮниКредит Банк Австрия АГ с 24 октября 2016 года)	26.03.2015	Доллары США	480 900	29 169 903	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				29 169 903		

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение первого полугодия 2017 и 2016 года в составе капитала, представлена следующим образом:

	<u>Первое полугодие 2017 года</u>	<u>Первое полугодие 2016 года</u>
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 451 729	1 743 015
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>2 451 729</u>	<u>1 743 015</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 июля 2017 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 июля 2017 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	34 985 655
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	897 785 969	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	34 985 655
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		28 414 217	субординированные кредиты	X	28 414 217
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	15 998 838	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 653 618	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	5 653 618	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 653 618
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 413 404	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 413 404
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	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	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 июля 2017 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	3 039 368	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	1 021 496 720	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	245 480

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 2017 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 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	35 741 342
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	906 081 750	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	35 741 342
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		29 169 903	субординированные кредиты	X	29 169 903
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	14 616 183	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 277 859	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 277 859	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 277 859
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 185 239	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 185 239
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	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	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 639 561	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	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	1 001 009 026	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	490 960

7.2. Информация о требованиях к собственным средствам (капиталу)

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»), представлены в таблице ниже:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 060 660 675	1 068 094 332
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 060 660 675	1 068 094 332
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 068 869 128	1 076 302 786

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов, по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 068 869 128</u>	<u>1 060 660 675</u>	<u>1 060 660 675</u>
Кредитный риск	862 192 703	853 984 250	853 984 250
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	39 846 529	39 846 529	39 846 529
Рыночный риск	37 813 396	37 813 396	37 813 396
Операционный риск	129 016 500	129 016 500	129 016 500

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе	<u>1 076 302 786</u>	<u>1 068 094 332</u>	<u>1 068 094 332</u>
Кредитный риск	863 562 590	855 354 136	855 354 136
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	44 843 616	44 843 616	44 843 616
Рыночный риск	54 118 042	54 118 042	54 118 042
Операционный риск	113 778 538	113 778 538	113 778 538

7.3. Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала)

Для целей контроля соблюдения Банком нормативов достаточности собственных средств (капитала) используются следующие методы:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка представлены ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	17,8	16,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	14,6	13,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,6	13,0

7.4. Информация о показателе финансового рычага

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	155 164 926	138 363 187
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 233 367 243</u>	<u>1 249 684 731</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>12,6</u>	<u>11,1</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.

8.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Банк входит в международную банковскую группу, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых практиках и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах присутствия группы ЮниКредит.

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение целевых, контрольных и предельно допустимых уровней риска, их непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем существенным рискам, которым подвержен Банк. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску - совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из его целевых бизнес-показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров. Методология аппетита к риску основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений – достаточность капитала, прибыльность и риск, а также контроль отдельных типов риска для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на метрики аппетита к риску происходит ежегодно. Значения риск-метрик рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка, ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В Банке разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК). Сценарии для проведения стресс-тестирования и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка, результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие.

В Банке разработан и обновляется на ежегодной основе план финансового оздоровления и восстановления Банка в случае чрезвычайной ситуации, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам. В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам в Банке на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка.

Во втором квартале 2017 года в целях совершенствования системы управления рисками на основании решения Правления от 25 мая 2017 года в Банке был создан и начал работу Риск-комитет. Основной задачей комитета является анализ и мониторинг текущего профиля риска Банка, его соответствие риск-аппетиту и риск-стратегии, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками. Риск-комитет возглавляет Председатель Правления Банка, заседания комитета проводятся ежемесячно.

8.2. 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 (далее – «кредиты»). Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк руководствуется политиками и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которые основаны на современных технологиях риск - менеджмента и опираются на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

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

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения - Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Банка соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

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

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля (см. п.8.4 Пояснительной информации).

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.

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

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 (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в год.

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке внедрены процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, процедуры их анализа и наблюдения, а также выработки стратегии и комплекса мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. В первом полугодии 2017 года Банк проводил работы по расширению функционала мониторинга негативных предупреждающих сигналов в сегменте клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Активное участие риск-менеджмента в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Банка. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий.

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Банка, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И») и включенной в требования к собственным средствам (капиталу) Банка. Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 139-И, то есть с учетом неттинга взаимных требований и обязательств по контрагенту.

	Риск-вес	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	94 368 498	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	252 564 867	50 512 973	237 276 986	47 455 397
Активы 3-й группы риска	50%	15 199	7 600	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	549 179 968	549 179 968	574 435 447	574 435 447
Активы 5-й группы риска	150%	25 465	38 198	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, в том числе кредиты на потребительские цели	110-600%, 1250%	98 146 682	120 413 220	73 894 880	101 694 001
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска,	110-600% 5%, 35%, 50%, 70%, 75%	5 272 567	7 782 520	2 924 435	3 590 452
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	62 252 546	7 331 388	27 823 679	7 227 662
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	517 633 557	91 254 652	581 301 184	86 018 290
		44 617 867	43 454 704	54 049 021	46 852 819

8.3. Кредитный риск по производным финансовым инструментам

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 139-И с учетом неттинга, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 июля 2017 года кредитный риск Банка по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 139-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	49 437 046	35 652 013	8 426 663	(88 442)	43 990 234
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	496 568	496 568	131 065	-	627 633
Итого	49 933 614	36 148 581	8 557 728	(88 442)	44 617 867

По состоянию на 1 января 2017 года кредитный риск Банка по ПФИ представлен следующим образом:

	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
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	39 942 777	31 901 207	5 654 422	-	37 555 629
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	15 374 375	15 374 375	1 119 017	-	16 493 392
Итого	55 317 152	47 275 582	6 773 439	-	54 049 021

Уменьшение на 1 июля 2017 года суммы ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге, по сравнению с данными на 1 января 2017 года связано с тем, что в первом полугодии 2017 года Банк заключил соглашения о неттинге с контрагентами по сделкам, положительная справедливая стоимость которых на 1 июля 2017 года составила 10 586 888 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 июля 2017 года	35 652 013	49 437 046	0,7
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8

8.4. Управление риском концентрации

Банк на постоянной основе контролирует риск концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков), а также контролирует ограничение максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленное Банком России. В рамках рассмотрения и одобрения сделок Банк устанавливает/обновляет лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков, которые представляют собой потенциальный максимальный риск, который Банк готов принять по отношению к заемщику или группе заемщиков, принадлежащим к одной экономической группе.

По состоянию на 1 июля 2017 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 15,53%, на 1 января 2017 года – 14,96% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Методы оценки и подходы к управлению риском концентрации по видам экономической деятельности (отраслям) определяются на уровне международной группы ЮниКредит, членом которой является Банк. В соответствии с подходом группы ЮниКредит в Банке выработаны принципы кредитования основных отраслей экономики, учитывающие российскую специфику. Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы, в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации по соответствующей отрасли (сегменту отрасли) и планового роста кредитного портфеля при целевом уровне риска. Отраслевые риск-стратегии Банка на 2017 год были утверждены в первом квартале 2017 года.

В соответствии с правилами группы ЮниКредит контроль риска концентрации осуществляется только по регулярному (недефолтному) корпоративному кредитному портфелю и по укрупненным отраслям, перечень которых определяется на уровне группы ЮниКредит и которые сгруппированы исходя из кода вида экономической деятельности клиентов по правилам группы ЮниКредит.

Банк осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля, а также соблюдения установленного индикативного объема риска по отраслям (риск-стратегии), выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD). Показатель рассчитывается на основе отчетности по МСФО и носит не лимитирующий, а индикативный характер, его превышение только дает сигнал о проведении дополнительного анализа, в том числе величины ожидаемых убытков по отрасли (EL), для принятия решения о необходимости изменения стратегии в отношении данной отрасли.

Отчет об отраслевой структуре корпоративного портфеля, расчетных показателях риска по отраслям (EAD и EL) и соблюдении утвержденных отраслевых риск-стратегий ежеквартально предоставляется соответствующему уполномоченному органу Банка и в группу ЮниКредит.

Информация о ссудах, предоставленных юридическим лицам, по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Банке для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, приведена в таблице ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.1 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

Наименование отрасли	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Металлургия и машиностроение	141 198 346	158 793 181
Энергетика	97 034 319	102 041 914
Пищевая промышленность	63 979 624	62 369 794
Химическая и фармацевтическая промышленности	53 630 648	73 016 065
Средства массовой информации	32 342 325	33 362 333
Финансовые институты и страхование	30 135 869	28 978 945
Недвижимость	25 850 166	29 166 863
Строительство и деревообработка	24 609 281	25 412 116
Автомобилестроение	21 272 955	23 792 717
Потребительские товары	19 240 899	18 684 108
Телекоммуникации и информационные технологии	14 251 041	14 510 417
Сельское и лесное хозяйство	11 081 447	12 610 594
Транспорт и перевозки	8 218 849	8 681 457
Текстильная промышленность	5 553 046	3 322 402
Управление активами	4 434 612	4 073
Электронная промышленность	3 037 816	2 920 159
Услуги	2 612 779	3 391 567
Кораблестроение	867 855	1 072 626
Туристическая отрасль	479 367	465 817
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	559 831 244	602 597 148

8.5. Управление страновым риском

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

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

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

Банк как резидент РФ является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику с учетом требований группы ЮниКредит и Банка России. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов.

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне холдинговой компании группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением несущих кредитный риск сделок с клиентами - нерезидентами у холдинговой компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, как правило, страны - члены ОЭСР, список которых утверждается и обновляется на уровне ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка.

При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, т.е. страны, через которую проходят денежные потоки для обслуживания долга, применяется принцип «страна риска». Как правило, страна риска определяется исходя из страны регистрации контрагента, но, если страна регистрации не совпадает со страной экономического риска, то для целей контроля странового риска (лимита) допустимо изменение страны риска на уровне отдельного контрагента или сделки.

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 июля 2017 года представлена ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.2 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	732 968 262	154 656 837	2 824 078	44 899 556	935 348 733
ссуды, предоставленные кредитным организациям	114 355 703	135 373 773	-	-	249 729 476
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	493 594 796	18 838 886	2 621 919	44 775 643	559 831 244
ссуды, предоставленные физическим лицам	125 017 763	444 178	202 159	123 913	125 788 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	41 382 062	13 524 421	-	265 805	55 172 288
ПФИ	36 409 193	13 524 421	-	-	49 933 614
ценные бумаги	4 972 869	-	-	265 805	5 238 674
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84995 764	2 704	-	-	84 998 468
Итого	859 346 088	168 183 962	2 824 078	45 165 361	1 075 519 489

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

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	734 840 968	150 930 806	3 237 874	46 186 597	935 196 245
ссуды, предоставленные кредитным организациям	78 384 877	132 734 439	-	-	211 119 316
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	535 800 352	17 753 298	3 020 208	46 023 290	602 597 148
ссуды, предоставленные физическим лицам	120 655 739	443 069	217 666	163 307	121 479 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	40 396 194	17 348 664	-	-	57 744 858
ПФИ	37 968 488	17 348 664	-	-	55 317 152
ценные бумаги	2 427 706	-	-	-	2 427 706
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33163 447	411 657	-	-	33 575 104
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	58 253 267	-	-	-	58 253 267
Итого	866 653 876	168 691 127	3 237 874	46 186 597	1 084 769 474

8.6. 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. Риска секьюритизации у Банка не возникает. В первом полугодии 2017 и 2016 года сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не проводились. Информация об уступке в первом полугодии 2017 года прав требований по кредитам аффилированному с Банком лицу раскрыта в п.10 Пояснительной информации. В первом полугодии 2016 года продажа кредитов аффилированным лицам по договорам цессии не проводилась.

8.7. 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.

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. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью 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 банковской 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 трех месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке, 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 рамках подхода группы ЮниКредит Банком проводится стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

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.

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.). Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.

Кроме того, 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 и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлеченных денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. По состоянию на 1 июля 2017 года в Банке установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе.

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.
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение подушки ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств. В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива краткосрочной ликвидности на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3, Н26 и рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	157,7	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	256,1	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	55,6	59,2

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями группы ЮниКредит в отношении контроля риска ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются по срокам в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа либо с датой погашения. Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются по срокам в зависимости от типа кредитного продукта. Для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений. Средства на текущих счетах клиентов распределяются по срокам 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	9 662 805	-	-	-	-	-	9 662 805
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	39 148 241	-	-	-	-	-	39 148 241
в том числе обязательные резервы	9 160 196	-	-	-	-	-	9 160 196
Средства в кредитных организациях	66 099 361	-	-	-	-	-	66 099 361
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 172 288	-	888 804	56 061 092
Чистая ссудная задолженность	134 436 794	34 966 448	66 466 905	141 531 842	315 919 765	180 718 666	874 040 420
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	500 250	5 465 325	14 067 112	63 356 577	83 389 264
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	15 998 838	15 998 838
Прочие активы	-	-	-	7 577 221	-	-	7 577 221
Всего активов	249 347 201	34 966 448	66 967 155	209 746 676	329 986 877	260 962 885	1 151 977 242
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	22 041 573	5 537 934	1 017 187	2 506 856	1 392 922	37 942 923	70 439 395
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	218 575 235	66 961 807	77 918 624	131 762 577	233 174 728	100 222 093	828 615 064
в том числе вклады физических лиц	50 732 607	23 629 522	30 419 285	34 795 184	21 563 017	30 593 908	191 733 523
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 992 759	-	-	-	511 610	-	33 504 369
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 817 221	-	-	-	-	1 494 957	35 312 178
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 043 671	-	-	-	-	-	6 043 671
Всего обязательств	313 470 459	72 499 741	78 935 811	134 269 433	241 426 197	139 659 973	980 261 614
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 321	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	701 100	701 100
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 438	6 571 438
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 252 133	-	-	-	-	101 332 239	103 584 372
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 335 923	-	-	-	-	12 224 227	16 560 150
Всего источников собственных средств	6 588 056	-	-	-	-	164 668 486	171 256 542
Итого обязательств	320 058 515	72 499 741	78 935 811	134 269 433	241 426 197	304 328 459	1 151 518 156
Чистая позиция	(70 711 314)	(37 533 293)	(11 968 656)	75 477 243	88 560 680	(43 365 574)	459 086
Совокупный разрыв ликвидности	(70 711 314)	(108 244 607)	(120 213 263)	(44 736 020)	43 824 660	459 086	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 июля 2017 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности на срок до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 120 213 263 тыс. руб. в периоде до шести месяцев и объясняется значительной долей краткосрочных и депозитов до востребования в пассивах, отток которых предполагается в соответствии с их сроком погашения. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, помимо продления срока соглашений и привлечения клиентских средств, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 224 829 623 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 3 лет</u>	<u>Более 3 лет</u>	<u>Итого</u>
Активы							
Денежные средства	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
в том числе обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 294	-	-	-	-	-	47 236 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая ссудная задолженность	88 855 486	38 855 798	52 885 806	132 100 300	390 326 268	151 886 583	854 910 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	7 451 384	21 580 729	32 812 010
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 557 857	54 488 252	58 046 109
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 616 183	14 616 183
Прочие активы	-	-	-	9 779 245	-	-	9 779 245
Всего активов	200 983 392	39 354 698	55 668 153	197 695 347	401 671 381	244 814 262	1 140 187 233
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	98 436 972	9 985 513	507 553	2 108 042	2 471 752	35 637 679	149 147 511
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	216 348 260	74 359 903	73 141 405	68 289 009	271 712 979	50 590 443	754 441 999
в том числе вклады физических лиц	48 341 248	21 929 715	18 300 334	26 578 903	22 644 595	30 150 887	167 945 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 816 536	-	-	-	-	-	33 816 536
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	33 468 630	-	-	-	-	8 102 772	41 571 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 511 932	-	-	-	-	-	7 511 932
Всего обязательств	389 582 330	84 345 416	73 648 958	70 397 051	280 531 668	94 330 894	992 836 317
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	(383 372)	-	-	-	-	(923 908)	(1 307 280)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 439	6 571 439
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 161 068	-	-	-	-	84 393 697	92 554 765
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 139 137	-	-	-	-	6 890 469	11 029 606
Всего источников собственных средств	11 916 832	-	-	-	-	140 771 179	152 688 011
Итого обязательств	401 499 162	84 345 416	73 648 958	70 397 051	280 531 668	235 102 073	1 145 524 328
Чистая позиция	(200 515 770)	(44 990 718)	(17 980 805)	127 298 296	121 139 713	9 712 189	(5 337 095)
Совокупный разрыв ликвидности	(200 515 770)	(245 506 488)	(263 487 293)	(136 188 997)	(15 049 284)	(5 337 095)	

8.8. 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 стоимость 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 производными финансовыми инструментами, 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, имеющихся 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.

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 инвестиционные облигации в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	1 012 126	1 045 809
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	583 998	618 195
VAR с учетом риска изменения спреда	530 326	821 120
VAR с учетом валютного риска	545	6 125

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	970 460	1 098 612
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	533 333	594 605
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	505 367	893 052
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

² Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	75 975	84 040
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	83 893	56 106
VAR с учетом риска изменения спреда	41 107	63 582
VAR с учетом валютного риска	545	6 125

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

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;
- общий предупреждающий уровень VAR для банковской книги;
- лимит VAR для торговой книги;
- лимит SVAR для торговой книги;
- лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- общий лимит BPV для всего портфеля;
- лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- лимит CPV для общей позиции по облигациям.

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, информация о нарушениях предоставляется КУАП.

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.

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения 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	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	2 652 480	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	372 592	462 729
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	37 813 396	54 118 042

8.9. Управление процентным риском

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

Банк осуществляет контроль как процентного риска от торговых операций, так и процентного риска, 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. В рамках управления процентным риском Банк осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и 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 через показатель BPV, который отражает изменения стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт.

- Оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет процентных факторов риска в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только процентных факторов риска.

При построении процентного разрыва используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. 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 ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке 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 закрывается посредством заключения на рынке сделки с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

В таблицах ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт (BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты (не аудировано).

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 967)	(5 410)	(9 844)	(15 787)	(2 044)	(35 052)
Долл. США	935	304	518	(1 301)	(382)	74
Евро	110	233	(291)	(80)	(23)	(51)
Сумма всех валют по модулю	3 021	5 969	10 686	17 313	2 449	35 361

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 285)	(4 279)	(4 556)	(16 061)	(3 018)	(30 199)
Долл. США	(947)	1 052	(6)	(191)	(613)	(705)
Евро	48	123	(27)	(95)	(27)	22
Сумма всех валют по модулю	3 296	5 494	4 629	16 374	3 660	31 042

В таблице ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт по рисковым позициям банковской книги в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты (не аудировано). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. Производные финансовые инструменты, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 394)	(3 544)	(10 775)	(15 374)	(1 475)	(32 562)
Долл. США	725	300	706	(415)	(382)	934
Евро	(84)	71	(25)	(48)	(23)	(109)
Сумма всех валют по модулю	2 205	3 937	11 522	15 882	1 881	33 690

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 182)	(4 600)	(5 192)	(15 386)	(1 982)	(29 342)
Долл. США	(859)	545	401	(188)	(613)	(714)
Евро	(124)	79	42	(55)	(27)	(85)
Сумма всех валют по модулю	3 181	5 252	5 670	15 684	2 624	30 276

В таблице ниже представлена оценка изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт по рисковым позициям торговой книги в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты (не аудировано).

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(573)	(1 866)	931	(413)	(569)	(2 490)
Долл. США	210	4	(188)	(886)	-	(860)
Евро	194	162	(266)	(32)	-	58
Сумма всех валют по модулю	989	2 042	1 426	1 479	569	3 617

1 января 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(103)	321	636	(675)	(1 036)	(857)
Долл. США	(88)	507	(407)	(3)	-	9
Евро	172	44	(69)	(40)	-	107
Сумма всех валют по модулю	374	890	1 117	756	1 036	1 039

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 746 841
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 030 852
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 963 855
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	6 236 453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 608 598
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 704 078
В долларах США	6 212 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 389 784
Ссудная задолженность,												
в том числе:	275 603 259	215 414 394	71 312 661	144 423 824	111 788 201	62 275 376	74 375 832	12 892 181	10 815 610	6 761 827	8 292 563	19 882 483
кредитных организаций,												
в том числе:	134 104 676	27 879 331	8 503 450	67 793 041	18 160 401	-	-	-	-	-	-	5 338 442
в рублях	52 858 023	6 781 700	2 680 790	2 702 688	4 375 688	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	81 246 653	21 097 631	5 822 660	65 090 353	13 784 713	-	-	-	-	-	-	5 338 375
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	138 033 397	180 612 402	51 432 609	55 577 317	67 087 041	42 880 230	49 771 984	2 244 587	560 089	-	-	10 920 525
в рублях	33 058 078	21 393 655	30 514 237	47 182 237	45 577 760	29 287 698	14 706 043	858 044	560 089	-	-	5 400 458
в долларах США	99 617 261	134 649 232	16 986 509	7 465 967	19 968 188	10 997 091	33 241 164	151 086	-	-	-	5 013 004
физических лиц, в том числе	3 465 186	6 922 661	11 376 602	21 053 466	26 540 759	19 395 146	24 603 848	10 647 594	10 255 521	6 761 827	8 292 563	3 623 516
в рублях	2 371 228	6 437 417	9 707 922	17 852 439	25 850 908	18 679 858	20 075 345	5 984 767	4 173 970	4 124 245	2 731 390	3 513 138
в долларах США	953 119	408 372	1 389 066	2 766 917	634 526	652 022	3 776 974	3 745 964	5 671 376	2 563 379	5 267 743	61 428
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 236 993
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 672 257
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 564 736
Прочие активы, в том числе	341 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 739 264
в рублях	339 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 288 814
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 027 018
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе	7 088	3 341	204 616	18 102	-	-	-	-	-	-	-	16 205 231
в рублях	7 088	3 341	204 616	18 102	-	-	-	-	-	-	-	16 205 231
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные swaps,												
в том числе	24 645 794	64 025 622	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в рублях	3 267 000	41 008 865	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в долларах США	6 528 948	23 016 757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,												
в том числе	120 828 283	344 459 149	55 251 233	16 088 640	143 061 879	28 858 777	15 108 683	20 975 353	5 908 550	-	-	-
в рублях	44 885 733	61 243 081	8 500 000	210 000	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	65 277 660	248 076 645	44 727 724	9 128 710	140 564 405	28 183 784	14 298 691	20 975 353	5 908 550	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	427 662 615	623 902 506	126 768 510	160 530 566	254 850 080	104 109 753	89 484 515	33 867 534	16 724 160	6 761 827	8 292 563	292 419 410

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций,												
в том числе	17 492 435	47 320 075	152 964	295 427	-	-	-	-	-	-	-	6 248 310
в рублях	14 243 032	10 023 778	152 964	-	-	-	-	-	-	-	-	4 284 919
в долларах США	3 242 645	37 296 297	-	295 427	-	-	-	-	-	-	-	955 880
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	239 362 277	62 195 550	82 620 982	125 221 019	170 222 354	27 067 659	7 696 292	112 303	290 159	3 436	-	169 479 022
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,												
в том числе	37 009 225	14 825 140	13 997 323	3 424 473	904 503	-	-	-	-	-	-	169 479 022
в рублях	35 176 826	13 925 284	13 040 245	-	-	-	-	-	-	-	-	76 820 462
в долларах США	1 124 196	547 523	598 928	98 968	882 737	-	-	-	-	-	-	35 771 634
депозиты и юридические лиц, в том числе	187 007 287	29 125 100	40 301 588	87 807 664	154 606 767	24 561 572	1 189 205	-	1 486	-	-	-
в рублях	141 424 203	13 877 915	5 676 914	5 433 048	464 403	527 978	753 310	-	-	-	-	-
в долларах США	45 478 097	15 047 145	34 421 390	79 377 709	154 060 662	24 033 594	435 895	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	15 345 765	18 245 310	28 322 071	33 988 882	14 711 084	2 506 087	6 507 087	112 303	288 673	3 436	-	-
в рублях	10 882 327	14 446 305	19 622 783	19 534 543	6 769 882	979 835	1 080 607	1 190	10 134	-	-	-
в долларах США	3 981 113	3 091 498	7 779 016	13 359 382	6 640 787	1 124 176	4 527 028	90 741	251 845	1 378	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	247 000	105 010	353 929	6 657 815	47 136	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	247 000	105 010	353 929	6 657 815	47 136	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	41 139	45 110	61 265	56 662	7 211	-	-	-	-	-	-	73 444 471
в рублях	33 456	36 718	45 928	49 764	4 465	-	-	-	-	-	-	44 747 927
в долларах США	2 599	-	2 747	6 898	-	-	-	-	-	-	-	28 564 264
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 256 541
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 256 541
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps, в том числе	26 510 012	74 438 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	19 760 082	50 813 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	81 289 278	278 479 195	93 878 093	105 014 583	46 187 616	42 858 479	46 120 444	32 046 027	22 499 758	590 855	-	-
в рублях	10 000 000	11 000 000	4 500 000	14 991 000	36 203 300	25 251 000	10 252 000	1 000 000	-	-	-	-
в долларах США	60 293 250	235 924 651	87 015 618	80 978 677	7 149 346	17 607 479	34 180 962	30 978 528	22 499 758	590 855	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	364 695 141	462 725 215	176 818 314	230 941 620	223 074 996	69 973 274	53 816 736	32 158 330	22 789 917	594 291	-	420 428 344
Совокупный разрыв	62 967 474	161 177 291	(50 049 804)	(70 411 054)	31 775 084	34 136 479	35 667 779	1 709 204	(6 065 757)	6 167 536	8 292 563	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 200 базисных пунктов	1 206 835	2 686 181	(625 623)	(352 055)								
- 200 базисных пунктов	(1 206 835)	(2 686 181)	625 623	352 055								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 15 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 504 537
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 129 599
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	27 091 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 508 417
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 178 342
В долларах США	27 089 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 802 192
Ссудная задолженность, в том числе:	290 418 654	195 173 775	51 586 026	78 647 772	164 276 890	57 976 001	49 751 713	8 284 130	5 835 820	4 771 974	2 965 604	14 513 242
кредитных организаций, в том числе:	104 550 948	30 191 354	3 661 514	4 491 060	78 452 986	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	22 678 569	5 957 941	2 190 425	4 491 060	2 364 873	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	81 872 379	24 233 413	1 471 089	-	76 088 113	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе	182 539 449	158 181 130	37 608 747	56 334 126	58 850 899	39 863 436	28 234 620	2 168 635	696 971	-	-	12 352 912
в рублях	44 075 669	23 048 620	32 217 351	52 734 943	48 552 667	32 053 787	8 188 600	955 850	696 971	-	-	7 241 316
в долларах США	130 746 826	110 804 121	2 580 618	2 456 861	10 030 055	6 089 284	19 113 918	206 544	-	-	-	5 111 596
физических лиц, в том числе	3 328 257	6 801 291	10 315 765	17 822 586	26 973 005	18 112 565	21 517 093	6 115 495	5 138 849	4 771 974	2 965 604	2 160 330
в рублях	3 171 529	6 533 768	9 568 748	17 533 894	26 428 039	17 661 753	20 691 216	5 451 594	4 451 477	4 290 902	2 535 613	2 056 771
в долларах США	148 347	231 387	600 363	253 724	497 718	413 785	754 788	603 536	656 081	468 184	416 828	62 746
Вложения в ценные бумаги, в том числе	-	3 667 358	1 006 992	2 285 796	7 928 167	5 994 442	21 966 623	26 846 072	10 591 937	6 094 379	-	36 002 661
в рублях	-	3 187 765	509 087	2 121 112	7 598 800	5 665 075	21 307 889	12 306 128	10 591 937	6 094 379	-	19 734 829
в долларах США	-	479 593	497 905	164 684	329 367	329 367	658 734	14 539 944	-	-	-	16 267 832
Прочие активы, в том числе	353 317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 118 429
в рублях	350 056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 891 928
в долларах США	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 584 940
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	9 317	3 329	4 964	193 842	-	-	-	-	-	-	-	14 506 098
в рублях	9 317	3 329	4 964	193 842	-	-	-	-	-	-	-	14 506 098
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные swaps, в том числе	47 629 379	62 269 695	4 927 500	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в рублях	26 888 350	38 640 800	4 927 500	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в долларах США	6 702 587	23 628 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	127 043 810	292 434 343	48 457 036	57 454 429	118 791 930	65 161 282	5 596 206	12 616 635	121 314	-	-	-
в рублях	48 019 000	85 260 500	4 480 783	18 715 777	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	70 349 873	196 861 969	43 976 253	35 484 287	116 430 920	64 842 226	5 277 150	12 616 635	121 314	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	492 545 796	553 548 500	105 982 518	138 581 839	290 996 987	142 107 325	77 314 542	47 746 837	16 549 071	10 866 353	2 965 604	214 153 384

	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		свыше 15 лет
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций,												
в том числе	90 776 452	47 950 785	539 565	224 490	154 201	301 849	336 434	391 130	-	-	-	12 273 608
в рублях	86 228 779	10 132 611	31 144	66 547	154 201	301 848	336 434	391 130	-	-	-	10 790 653
в долларах США	3 894 310	37 360 851	425 342	157 943	-	-	-	-	-	-	-	932 523
Средства клиентов,												
не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	152 121 949	75 035 081	76 244 646	58 479 944	273 219 139	83 882 281	6 640 719	124 935	283 683	6 455	-	164 613 339
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,												
в том числе	12 233 202	5 723 499	2 903 429	-	-	-	-	-	-	-	-	164 613 339
в рублях	9 503 513	2 628 653	1 765 727	-	-	-	-	-	-	-	-	70 817 149
в долларах США	1 851 289	661 027	645 790	-	-	-	-	-	-	-	-	42 906 663
депозиты и юридических лиц,												
в том числе	119 549 937	52 012 697	60 735 762	34 798 340	253 806 522	81 441 604	1 656 206	-	1 405	-	-	-
в рублях	101 824 364	9 923 891	2 342 416	4 710 065	378 963	383 364	1 098 726	-	-	-	-	-
в долларах США	17 454 117	42 050 453	58 167 131	29 798 365	253 303 256	81 058 240	557 480	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	20 338 810	17 298 885	12 605 455	23 681 604	19 412 617	2 440 677	4 984 513	124 935	282 278	6 455	-	-
в рублях	8 055 534	11 194 001	9 310 800	13 428 816	7 439 148	1 666 115	803 155	990	284	16	-	-
в долларах США	7 684 449	4 554 434	2 286 403	8 971 795	10 326 404	690 663	3 496 167	97 031	258 370	1 385	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	246 966	105 006	353 929	7 008 874	50 005	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	246 966	105 006	353 929	7 008 874	50 005	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства,												
в том числе	51 057	65 022	73 075	80 538	11 209	-	-	-	-	-	-	75 527 652
в рублях	37 433	49 426	68 289	70 966	8 566	-	-	-	-	-	-	44 318 928
в долларах США	5 311	7 662	-	-	2 643	-	-	-	-	-	-	31 074 654
Источники собственных средств (капитала),												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 830 514
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 830 514
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps,												
в том числе	48 686 508	59 334 594	4 549 268	10 311 673	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	42 305 398	37 000 709	4 549 268	10 311 673	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps,												
в том числе	36 803 821	153 215 426	136 235 435	224 278 637	43 427 516	59 355 138	29 439 836	40 421 162	3 093 502	454 927	-	-
в рублях	2 000 000	12 972 000	27 310 200	25 500 000	33 341 000	40 459 300	12 897 000	1 000 000	-	-	-	-
в долларах США	28 103 655	133 226 789	108 606 179	192 040 595	7 278 828	18 257 727	15 649 480	39 293 540	3 093 502	454 927	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	328 439 787	335 847 874	217 746 995	293 729 211	323 820 939	143 589 273	36 416 989	40 937 227	3 377 185	461 382	-	410 245 113
Совокупный разрыв	164 106 009	217 700 626	(111 764 477)	(155 147 372)	(32 823 952)	(1 481 948)	40 897 553	6 809 610	13 171 886	10 404 971	2 965 604	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	6 290 512	7 256 397	(2 794 112)	(1 551 474)								
- 400 базисных пунктов	(6 290 512)	(7 256 397)	2 794 112	1 551 474								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

8.10. 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.

В Банке осуществляется контроль над риском изменения кредитного спреда в разрезе следующих портфелей: торговый, доступный для продажи, инвестиционный. Разработанная система лимитов и метрик риска изменения кредитного спреда позволяет гарантировать управляемость принимаемых 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 через показатель CPV, который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении кредитного спреда на один базисный пункт.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя CPV в разрезе подразделений.
- Учет фактора риска кредитного спреда в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов 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 итоговая оценка изменения текущей стоимости позиции по долговым инструментам при изменении кредитного спреда на один базисный пункт в абсолютном выражении (CPV) (не аудировано). В состав долговых инструментов банковской книги входят облигации портфеля, имеющегося в наличии для продажи, и облигации инвестиционного портфеля.

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Совокупный портфель долговых инструментов	39 414	39 341
Банковская книга	37 962	39 652
Торговая книга	1 452	432

8.11. 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 нормативным требованиям Банка России, согласно которым открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.
- 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.

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.

8.12. 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. Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний.

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. Банк активно использует опыт группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

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

Основные инструменты и мероприятия по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска в том числе включают в себя:

- сбор данных об убытках;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- сценарный анализ;
- страхование операционных рисков;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов и процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- система отчетности по существенным вопросам операционного риска.

Ниже представлена величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
<i>чистые процентные доходы</i>	206 426 404	182 045 664
<i>чистые непроцентные доходы</i>	93 800 255	86 342 792
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	112 626 149	95 702 872
	3	3
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	10 321 320	9 102 283

8.13. Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации или репутационный риск представляет собой риск возникновения убытков или риск снижения стоимости компании вследствие негативного восприятия имиджа Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, надзорных и регулирующих органов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации, хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении рисками, недостатки бизнес-процессов и процедур, неосмотрительное ведение бизнеса, то есть события или действия, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

Основные принципы управления репутационным риском аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском. Решения по методологическим и организационным вопросам системы управления репутационным риском принимаются Комитетом по операционным рискам. Комитет по операционным рискам также является коллегиальным органом, которому регулярно направляется отчет о событиях репутационного риска.

В качестве органа, принимающего решения о приемлемости для Банка репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка.

Банк минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания рейтинга, который присвоен Банку ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения политик группы ЮниКредит, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

В целях реализации положений Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России в Банке разработаны и введены в действие «Правила внутреннего контроля, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также назначены ответственные сотрудники, которые отвечают за реализацию указанных Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и программ их осуществления.

Банк реализует программу по противодействию коррупции и формирует внутреннюю культуру, в которой коррупционные действия неприемлемы ни при каких обстоятельствах. С этой целью в Банке разработаны, утверждены и введены в действие политика по противодействию коррупции и кодекс делового поведения, которые отражают приверженность Банка этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации, а также определяют ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм антикоррупционного законодательства членами органов управления и сотрудниками Банка, а также третьими лицами, с которыми Банк состоит в деловых отношениях.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на основе финансовой отчетности по МСФО.

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 торговое финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.
- *Розничное банковское обслуживание* включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, в том числе кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование (ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские кредиты), 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.

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	879 298 391	795 402 685
Розничное банковское обслуживание	118 576 236	112 704 869
Прочая деятельность	<u>163 892 489</u>	<u>259 083 415</u>
Итого активы	<u>1 161 767 116</u>	<u>1 167 190 969</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	684 977 569	718 941 087
Розничное банковское обслуживание	236 274 613	213 138 287
Прочая деятельность	<u>51 263 716</u>	<u>55 355 438</u>
Итого обязательства	<u>972 515 898</u>	<u>987 434 812</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2017 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	14 799 398	4 384 434	124 178	19 308 010
Межсегментные доходы/(расходы)	(3 272 397)	496 577	2 775 821	1
Чистый процентный доход	11 527 001	4 881 011	2 899 999	19 308 011
Чистый комиссионный доход	1 447 092	1 934 293	-	3 381 385
Дивиденды	-	-	2	2
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	660 622	601 915	(6 484)	1 256 053
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	13 632	13 632
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	823 925	1 681	-	825 606
Операционные доходы	14 458 640	7 418 900	2 907 149	24 784 689
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(3 070 855)	(1 050 799)	-	(4 121 654)
Чистые доходы от финансовой деятельности	11 387 785	6 368 101	2 907 149	20 663 035
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 069 639)	(4 765 215)	(455 650)	(8 290 504)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	988	988
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	8 318 146	1 602 886	2 452 487	12 373 519
Расход по налогу на прибыль				(2 537 133)
Прибыль				9 836 386

Информация по операционным сегментам за первое полугодие 2016 года представлена в таблице ниже. В связи с изменением в конце 2016 года классификации сделок по закрытию риска из сегмента «Прочая деятельность» в сегмент «КИБ» Банком была скорректирована информация за первое полугодие 2016 года по строкам «Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами» и «Межсегментные (расходы)/доходы» для обеспечения сопоставимости данных.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	17 787 944	3 839 041	(531 058)	21 095 927
Межсегментные доходы/(расходы)	<u>(2 565 782)</u>	<u>1 078 873</u>	<u>1 486 909</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>15 222 162</u>	<u>4 917 914</u>	<u>955 851</u>	<u>21 095 927</u>
Чистый комиссионный доход	987 227	1 825 576	58 815	2 871 618
Дивиденды	-	-	4	4
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 106 323	504 440	(9 035)	2 601 728
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов	<u>6 297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 297</u>
Операционные доходы	<u>18 322 009</u>	<u>7 247 930</u>	<u>1 005 635</u>	<u>26 575 574</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(6 220 044)	(1 613 137)	-	(7 833 181)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>12 101 965</u>	<u>5 634 793</u>	<u>1 005 635</u>	<u>18 742 393</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 294 486)	(4 751 206)	(506 388)	(8 552 080)
Прибыль от выбытия основных средств	(332 893)	(601 817)	-	(934 710)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 195</u>	<u>2 195</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>8 807 479</u>	<u>883 587</u>	<u>501 442</u>	<u>10 192 508</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(2 069 329)</u>
Прибыль				<u><u>8 123 179</u></u>

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Активы РСБУ	1 149 738 055	1 148 016 568
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	22 656 077	28 005 440
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 231 288	1 695 189
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	7 164	(539 612)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 202 297)	(1 575 367)
Исключение переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 251 127)	(284 580)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 655 960)	(2 906 944)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(9 101 995)	(7 372 802)
Прочие активы	1 345 911	2 153 077
Активы МСФО	1 161 767 116	1 167 190 969
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 149 738 055	1 148 016 568
Собственные средства	19 422 213	27 068 146
Отложенное и текущее налоговое обязательство	3 943 591	5 184 064
Начисленные операционные расходы	2 683 057	2 669 400
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(85 630)	(146 303)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(483 595)	(521 540)
Корректировка резервов на возможные потери	(6 043 671)	(7 511 932)
Прочие обязательства	(7 406 904)	(7 567 434)
Обязательства и собственные средства МСФО	1 161 767 116	1 167 190 969

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО за первое полугодие 2017 и 2016 года:

	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Финансовый результат РСБУ	16 560 150	4 774 010
Начисленный и отложенный налог на прибыль	1 570 980	504 081
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 475 427	(795 104)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	899 592	1 374 302
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	330 100	848 157
Разница по резервам на возможные потери	(5 018 653)	1 172 693
Разница по резервам по ссудной задолженности	(6 699 936)	740 997
Прочее	718 726	(495 957)
Финансовый результат МСФО	9 836 386	8 123 179

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому 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. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года единственным акционером Банка является ЮниКредит С.п.А., материнская компания международной финансовой группы ЮниКредит. Смена единственного акционера Банка с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А состоялась 24 октября 2016 года (см. п.1.1 Пояснительной информации). При этом в порядке правопреемственности права и обязанности ЮниКредит Банк Австрия АГ по основным договорам с Банком перешли к ЮниКредит С.п.А.

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

- Группа 1 – непосредственный и конечный акционер Банка (на 1 июля и 1 января 2017 года, а также в первом полугодии 2017 года – ЮниКредит С.п.А.; в первом полугодии 2016 года – ЮниКредит Банк Австрия АГ и ЮниКредит С.п.А.).
- Группа 2 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит и Банком.
- Ключевой управленческий персонал (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

В целях сопоставимости информации по операциям с Банка со своими акционерами данные о балансовых остатках, доходах и расходах по операциям с ЮниКредит Банк Австрия АГ включены в данные по Группе 1 и 2 в соответствии с его юридическим статусом по отношению к Банку в течение и на конец раскрываемого периода.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2017 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	168 745	53 534 379	53 703 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 780 083	4 617 518	12 397 601
Чистая ссудная задолженность	129 988 100	24 457 461	154 445 561
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	946 411	1 912 572	2 858 983
Обязательства			
Средства кредитных организаций	29 392 528	4 356 943	33 749 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 471 367	1 471 367
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 006 441	6 499 284	13 505 725
Прочие обязательства	65 086	69 988	135 074
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 016 545	1 016 545
Безотзывные обязательства	638 378 700	487 081 175	1 125 459 875
Выданные гарантии и поручительства	7 735 045	5 720 027	13 455 072
Полученные гарантии и поручительства	28 880 543	3 303 019	32 183 562

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года, представлены следующим образом:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Активы			
Средства в кредитных организациях	730 206	10 242 489	10 972 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 398 148	3 374 827	15 772 975
Чистая ссудная задолженность	127 379 490	25 291 496	152 670 986
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	1 944 096	1 711 051	3 655 147
Обязательства			
Средства кредитных организаций	34 031 395	11 692 070	45 723 465
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	584 301	584 301
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 468	11 683 812	14 334 280
Прочие обязательства	54 918	209 425	264 343
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	693 773	693 773
Безотзывные обязательства	404 765 878	639 938 560	1 044 704 438
Выданные гарантии и поручительства	4 491 926	3 850 257	8 342 183
Полученные гарантии и поручительства	6 428 678	27 087 026	33 515 704

Доходы и расходы, сложившиеся по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года, представлены ниже:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	2 462 051	1 174 943	3 636 994
Процентные расходы	(1 794 037)	(173 254)	(1 967 291)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	96 316	96 316
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	803 806	(192 828)	610 978
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	371 331	(1 010 668)	(639 337)
Комиссионные доходы	35 760	112 196	147 956
Комиссионные расходы	(293 367)	(216 426)	(509 793)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(365 033)	(365 033)
Прочие операционные доходы	655	2 628	3 283
Операционные расходы	-	(463)	(463)

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	3 462 727	1 406 500	4 869 227
Процентные расходы	(2 198 496)	(60 779)	(2 259 275)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(180 423)	(180 423)
Чистые доходы/(убытки) от операций с финансовыми активами	13 199 734	4 493 170	17 692 904
Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой	195 569	(838 839)	(643 270)
Комиссионные доходы	52 995	56 650	109 645
Комиссионные расходы	(78 033)	(36 548)	(114 581)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(3 877)	(3 877)
Прочие операционные доходы	1 807	852	2 659
Операционные расходы	-	(1 051)	(1 051)

В первом полугодии 2017 года Банк осуществил уступку прав требований по кредитам в общей сумме 2 833 825 тыс. руб. связанной с Банком стороне, входящей в Группу 2. Чистый убыток от проведения данной операции составил 31 424 тыс. руб., включая эффект от восстановления резервов по проданным кредитам. В первом полугодии 2016 года сделки по уступке прав требований по кредитам со связанными сторонами не проводились.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 382 502 тыс. руб. и 355 724 тыс. руб. соответственно. В первом полугодии 2017 и 2016 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 7 055 тыс. руб. и 7 246 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 176 328 руб. и 151 186 тыс. руб. соответственно.

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

