

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за первый квартал 2017 года
по состоянию на 1 апреля 2017 года**

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Основные направления деятельности	3
1.2. Операционная среда	4
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	5
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	6
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
5.3. Чистая ссудная задолженность	8
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
5.7. Прочие активы	23
5.8. Сведения об обремененных и необремененных активах	24
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	25
5.10. Средства кредитных организаций	25
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
5.13. Выпущенные долговые обязательства	26
5.14. Прочие обязательства	27
5.15. Средства акционеров	27
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	28
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	28
6.2. Информация о сумме курсовых разниц	29
6.3. Расходы по налогам	29
6.4. Информация о вознаграждении работникам	29
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	29
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	30
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	36
7.3. Информация о показателе финансового рычага	37
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	37
8.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом	37
8.2. Управление кредитным риском	38
8.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам	40
8.4. Информация о сделках по уступке прав требований	41
8.5. Управление риском ликвидности	42
8.6. Управление рыночным риском	46
8.7. Управление процентным риском	48
8.8. Управление риском инвестиций в долговые инструменты	55
8.9. Управление валютным риском	55
8.10. Управление операционным риском	56
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ	57

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

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2017 года и по состоянию на 1 апреля 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»).

Промежуточная отчетность утверждена Наблюдательным советом Банка 5 мая 2017 года на основании решения Правления Банка от 3 мая 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 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+ (Standard&Poor's), прогноз «Стабильный», а также долгосрочный рейтинг BBB- (Fitch), 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 апреля и 1 января 2017 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств в РФ и 1 представительство за границей в Республике Беларусь, 65 дополнительных и 11 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 апреля и 1 января 2017 года составляет 4 542 и 4 395 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 ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование финансового результата за первый квартал 2017 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с производными финансовыми инструментами и оказание услуг клиентам. На формирование финансового результата повлияли также расходы, связанные с изменением резервов на возможные потери.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 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 первый квартал 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 на конец отчетного периода и использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>31 марта 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Доллар США / Руб.	56,3779	60,6569
Евро / Руб.	60,5950	63,8111

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной организацией банковской группы, в которую входит Банк и ООО «ЮниКредит Лизинг», оказывающее лизинговые услуги.

На 1 апреля 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 на 2016 год 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 рынке ценных бумаг.

В первом квартале 2017 года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	10 216 691	12 504 537
Средства в ЦБ РФ	56 110 316	52 362 719
Средства в кредитных организациях без риска потерь	53 071 557	47 155 770
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	<u>(9 774 551)</u>	<u>(6 281 907)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>109 624 013</u>	<u>105 741 119</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	91 111	85 416
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(6 097)</u>	<u>(4 892)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>109 709 027</u>	<u>105 821 643</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 450 000 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 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Производные финансовые инструменты	57 365 126	55 317 152
Долговые ценные бумаги	<u>714 111</u>	<u>2 427 706</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>58 079 237</u>	<u>57 744 858</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года долговые ценные бумаги в торговом портфеле Банка (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	334 846	336 454
Облигации, выпущенные российскими организациями	319 274	-
Еврооблигации РФ	59 991	1 006
Облигации федерального займа (далее - «ОФЗ»)	-	2 090 246
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>714 111</u>	<u>2 427 706</u>

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

	-	1 253 233
--	---	-----------

По состоянию на 1 апреля 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 апреля и 1 января 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 394 836 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.

По состоянию на 1 апреля 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО не передавались. Информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО на 1 января 2017 года, представлена в таблице ниже.

1 января 2017 года	Передано	Передано	Передано	Итого передано в обеспечение
	в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	
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

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

	1 апреля 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	38 107 827	237 834	724 898	35 994 185	21 741	1 452 832
в том числе биржевые свопы	84 567	-	-	1 213 138	-	-
Форвардные контракты	25 998 483	2 170 751	283 809	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	2 949 498	19 075	19 075	698 476	5 810	5 810
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 302 438 809	54 925 458	27 707 354	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	16 126 010	12 008	12 008	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 365 126	28 747 144		55 317 152	29 452 669

Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину кредитного или рыночного риска. Для целей данного раскрытия номинальная сумма указана в соответствии с порядком определения суммы требований и обязательств в разделе 2 «Производные финансовые инструменты» формы отчетности 0409155, установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 90% и 87% активов по производным финансовым инструментам,

представленных 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.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	555 633 431	600 597 148
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	14 084 731	11 077 710
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	262 476 290	211 119 316
	<u>54 734 381</u>	<u>47 100 213</u>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	818 109 721	811 716 464
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 080 429	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	939 190 150	935 196 245
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(66 655 049)	(73 251 884)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(48 619 084)	(53 947 064)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(183 912)	(204 506)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(17 852 053)</u>	<u>(19 100 314)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>872 535 101</u>	<u>861 944 361</u>

По состоянию на 1 апреля 2017 года заемщики, на долю которых приходится 57% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 60%.

На 1 апреля 2017 года сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 202 607 685 тыс. руб., на 1 января 2017 года - 203 462 282 тыс. руб. На 1 апреля и 1 января 2017 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 апреля и 1 января 2017 требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 869 218 тыс. руб. и 854 559 тыс. руб. соответственно переданы в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 2 470 212 тыс. руб. и 2 178 317 тыс. руб. соответственно, удостоверенные залладными требованиями по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.5.13 Пояснительной информации).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2017 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	43 016 460	(4 895 062)	38 121 398
Потребительские кредиты	40 209 407	(6 784 860)	33 424 547
Ипотечное кредитование	28 868 991	(3 698 249)	25 170 742
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 985 571	(2 473 882)	6 511 689
Итого	121 080 429	(17 852 053)	103 228 376

1 января 2017 года	Предоставлен- ные 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	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 квартале 2017 и 2016 года представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	73 251 884	65 816 973
Изменение резервов, в том числе:	(4 570 749)	2 269 191
досоздание резервов, в том числе:	10 715 267	18 204 683
- <i>выдача ссуд</i>	2 113 878	1 280 375
- <i>изменение качества ссуд</i>	7 709 228	13 020 984
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	892 161	3 903 324
восстановление резервов, в том числе:	(15 286 016)	(15 935 492)
- <i>погашение ссуд</i>	(6 562 552)	(2 086 736)
- <i>изменение качества ссуд</i>	(6 482 512)	(11 229 849)
- <i>изменение официального курса иностранной валюты</i>	(2 240 952)	(2 618 907)
Списание за счет резерва	(2 026 086)	(334 919)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 апреля)	66 655 049	67 751 245

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 апреля и 1 января 2017 года составила 71 929 450 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 апреля 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	220 492 168	257 134 967	477 627 135
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обеспечение	29 005 925	34 996 345	64 002 270
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обеспечение, и необеспеченные ссуды	12 978 197	235 950 035	248 928 232
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	27 552 084	27 552 084
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	262 476 290	555 633 431	818 109 721

По состоянию на 1 апреля 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	29 005 925	11 793 023	40 798 948
Недвижимое имущество	-	21 494 330	21 494 330
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 708 919	1 708 919
Оборудование	-	73	73
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	29 005 925	34 996 345	64 002 270

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	211 119 316	600 597 148	811 716 464

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	35 215 394	33 180 588	68 395 982

По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14,8% (139 346 724 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 14,2% (133 587 375 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,6% (5 759 349 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, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при

сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;

- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,2% (48 952 316 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,4% (32 414 326 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (16 537 990 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.).

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 апреля 2017 года:

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
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	319 467 140	276 563 783	42 837 066	65 277	-	1 014	-	-	-	-	616 384	184 927	215 510	200 788	13 708	-	1 014
корреспондентские счета	51 202 054	51 110 943	91 111	-	-	-	X	X	X	X	6 097	X	6 097	6 097	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	198 091 616	186 127 052	11 964 564	-	-	-	-	-	-	-	156 065	156 065	156 065	156 065	-	-	-
вложения в ценные бумаги	694 020	694 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	198 026	-	198 026	-	-	-	-	-	-	-	2 812	2 812	2 812	2 812	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	54 734 381	24 912 849	29 821 532	-	-	-	-	-	-	-	450 395	25 035	25 035	25 035	-	-	-
прочие активы	11 231 711	11 230 667	30	-	-	1 014	-	-	-	-	1 015	1 015	1 015	1	-	-	1 014
в том числе ссуды	9 452 267	9 452 267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 315 332	2 488 252	761 803	65 277	-	-	-	-	-	-	X	X	24 486	10 778	13 708	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	558 942 193	260 223 997	207 809 088	39 490 335	23 279 962	28 138 811	1 729 397	591 020	3 650 574	26 804 263	52 140 189	48 893 637	49 307 518	3 738 147	6 629 453	10 801 107	28 138 811
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	491 415 789	248 605 819	175 245 507	35 434 062	18 008 415	14 121 986	1 534 403	404 560	411 192	15 636 461	34 353 397	31 772 493	31 772 493	3 263 807	6 083 351	8 303 349	14 121 986
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 329 688	-	1 827	271 338	-	1 056 523	-	-	-	-	1 113 522	1 113 522	1 113 522	18	56 981	-	1 056 523
вложения в ценные бумаги	1 300 497	1 090 835	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	14 084 730	396 525	13 688 205	-	-	-	-	-	-	-	136 882	18952	18952	18952	-	-	-
прочие активы:	21 764 377	9 187 714	3 434 481	32 269	1 776 705	7 333 208	-	52 516	129 297	8 757 830	8 321 966	8 321 966	8 321 966	75 861	6 777	906 120	7 333 208
в том числе ссуды	20 164 438	8 014 144	3 193 582	30 042	1 767 580	7 159 090	-	52 516	129 297	8 757 830	8 115 882	8 115 882	8 115 882	49 017	6 309	901 466	7 159 090
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 196 756	824 625	730 349	285 436	37 877	318 469	16 859	3 741	18 200	322 128	-	-	413 881	17 685	59 388	18 339	318 469

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 обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	26 850 356	118 479	14 593 197	3 467 230	3 456 965	5 214 485	178 135	130 203	3 091 885	2 087 844	8 119 127	7 571 409	7 571 409	360 669	422 956	1 573 299	5 214 485
Итого активы:	878 409 333	536 787 780	250 646 154	39 555 612	23 279 962	28 139 825	1 729 397	591 020	3 650 574	26 804 263	52 756 573	49 078 564	49 523 028	3 938 935	6 643 161	10 801 107	28 139 825
в том числе ссуды	816 321 291	477 627 135	248 706 440	39 202 672	23 232 960	27 552 084	1 712 539	587 279	3 632 374	26 482 135	52 448 082	48 776 170	48 776 170	3 876 375	6 569 597	10 778 114	27 552 084
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	133 587 375	81 984 201	39 077 914	6 115 747	6 329 466	80 047	-	-	-	4 731 127	5 152 522	5 148 501	5 148 501	559 113	1 281 313	3 228 028	80 047
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 788 430	-	1 788 430	-	-	-	X	X	X	X	X	X	26 826	26 826	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	121 080 429	-	66 731 666	38 055 980	1 284 597	15 008 186	56 009	954 569	845 943	14 681 469	X	X	17 852 053	542 628	2 230 574	395 269	14 683 582

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 обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													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 суды	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 суды	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 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 обеспечения	Фактически сформированный				
													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

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов юридическим лицам – резидентам РФ, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков. Информация подготовлена на основе раздела 1 «Размещенные средства» отчетности по форме 0409302, установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Всего, в том числе:	471 197 032	503 168 546
Добыча полезных ископаемых, из них:	43 487 643	50 851 674
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	11 946 524	15 594 977
Обрабатывающие производства, из них:	221 408 948	242 078 770
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	27 149 706	24 006 470
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 384 020	2 387 749
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	30 088 919	32 326 280
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6 992 153	15 206 552
химическое производство	38 310 819	41 051 576
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 494 472	11 787 920
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	59 856 191	70 405 476
производство машин и оборудования	15 605 834	17 650 191
производство транспортных средств и оборудования	12 253 890	11 790 190
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 817 747	1 775 109
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 448 881	12 743 250
Строительство	6 342 824	6 878 491
Транспорт и связь	23 447 240	19 100 694
Оптовая и розничная торговля	80 558 960	83 809 130
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 768 358	63 031 512
Прочие виды деятельности	23 916 431	22 899 916
За вычетом резерва под обесценение	<u>(37 208 967)</u>	<u>(36 743 562)</u>
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц - резидентов	<u>433 988 065</u>	<u>466 424 984</u>

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 апреля 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	-	9 532 249	124 387 861	845 669	12 456 685	19 732 265	5 118 895	90 402 666	262 476 290
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	29 297 279	6 739 593	33 311 920	35 699 186	44 616 635	42 720 350	37 787 517	325 460 951	555 633 431
Физические лица	14 402 794	245 580	9 071 080	4 542 893	6 668 005	6 505 405	6 321 601	73 323 071	121 080 429
Итого	43 700 073	16 517 422	166 770 861	41 087 748	63 741 325	68 958 020	49 228 013	489 186 688	939 190 150
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	-	(53 435)	(8 457)	(56 800)	-	(62 408)	(2 812)	(183 912)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(27 133 173)	(1 783 576)	(447 370)	(719 027)	(1 373 804)	(1 287 914)	(1 096 903)	(14 777 317)	(48 619 084)
Физические лица	(14 018 992)	(215 080)	(499 771)	(145 737)	(214 757)	(212 861)	(208 659)	(2 336 196)	(17 852 053)
Итого	(41 152 165)	(1 998 656)	(1 000 576)	(873 221)	(1 645 361)	(1 500 775)	(1 367 970)	(17 116 325)	(66 655 049)
Итого чистые ссуды	2 547 908	14 518 766	165 770 285	40 214 527	62 095 964	67 457 245	47 860 043	472 070 363	872 535 101

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	16 089 723	267 090	8 800 783	4 648 871	6 636 780	6 399 371	6 241 486	72 395 677	121 479 781
Итого	47 131 993	22 378 897	85 309 495	46 689 861	57 875 233	70 327 186	77 476 610	528 006 970	935 196 245
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	(15 631 139)	(231 522)	(440 868)	(132 066)	(191 160)	(185 931)	(184 141)	(2 103 487)	(19 100 314)
Итого	(43 956 479)	(2 126 997)	(714 836)	(2 262 649)	(1 728 567)	(2 489 890)	(1 935 974)	(18 036 492)	(73 251 884)
Итого чистые ссуды	3 175 514	20 251 900	84 594 659	44 427 212	56 146 666	67 837 296	75 540 636	509 970 478	861 944 361

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

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Облигации ОФЗ	45 078 569	6 492 603
Еврооблигации РФ	30 210 901	16 336 382
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 509 374	4 393 459
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 532 620	4 598 938
Облигации, выпущенные иностранными организациями	<u>313 245</u>	<u>408 980</u>
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 644 709	32 230 362
Чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>1 344 769</u>	<u>1 344 742</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>82 989 478</u>	<u>33 575 104</u>
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	34 001 073	3 961 958

По состоянию на 1 апреля 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. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 апреля 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 (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 94%.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 81 331 464 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 апреля 2017 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Федеральным казначейством	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 апреля 2017 года				
Облигации ОФЗ	<u>21 590 538</u>	<u>12 410 535</u>	-	<u>34 001 073</u>
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>21 590 538</u>	<u>12 410 535</u>	-	<u>34 001 073</u>

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.

1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с Федеральным казначейством	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
Облигации ОФЗ	-	3 807 386	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 апреля 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 вложения Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе: участие в уставном капитале финансовых организаций	1 230 104	1 230 104
Долевые ценные бумаги, в том числе: акции нефинансовых организаций	1 230 104	1 230 104
акции финансовых организаций	115 820	115 820
	111 112	111 112
	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 924	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 155)	(1 182)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги (доли), имеющиеся в наличии для продажи	1 344 769	1 344 742

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

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 182	1 138
Изменение резервов, в том числе:	(27)	-
досоздание резервов	-	44
восстановление резервов	(27)	(44)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 апреля)	1 155	1 138

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Финансовая деятельность и страхование	1 234 768	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	1 344 769	1 344 742

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	1 227 400	100%	1 227 400	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400		1 227 400	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери. На 1 апреля 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 Банка от 31 января 2017 года Банком проведена переклассификация всего портфеля ценных бумаг категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в сумме 57 887 561 тыс. руб. в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Еврооблигации РФ	-	43 271 002
Облигации ОФЗ	-	14 982 265
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	58 253 267

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.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
1 января 2017 года				
Облигации ОФЗ	-	15 166 169	-	15 166 169
Итого облигации, удерживаемые до погашения и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	15 166 169	-	15 166 169

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 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основные средства	28 001 182	27 949 940
Нематериальные активы	7 743 800	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>35 856 600</u>	<u>34 935 345</u>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(19 328 380)	(19 077 699)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(2 502 032)	(2 236 835)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	<u>(63 486)</u>	<u>(62 321)</u>
Итого амортизационные отчисления	<u>(21 893 898)</u>	<u>(21 376 855)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>13 962 702</u>	<u>13 558 490</u>
Капитальные вложения в основные средства	72 222	71 567
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 093 252	826 146
Материальные запасы	215 536	219 720
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(56 865)</u>	<u>(59 740)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>15 286 847</u>	<u>14 616 183</u>

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

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	6 626 478	6 538 623
Средства в расчетах	1 845 764	2 080 555
Прочие требования финансового характера	<u>445 864</u>	<u>387 124</u>
	8 918 106	9 006 302
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 187 393)</u>	<u>(2 280 509)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>6 730 713</u>	<u>6 725 793</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	3 785 685	2 937 519
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	44 399	58 980
Авансы работникам	<u>4 858</u>	<u>4 657</u>
	3 834 942	3 001 156
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 419 212)</u>	<u>(1 037 601)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2 415 730</u>	<u>1 963 555</u>
Итого прочие активы	<u>9 146 443</u>	<u>8 689 348</u>

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

5.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года приведены в таблице ниже. В соответствии с нормативными требованиями Банка России для целей настоящего раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (первого квартала).

Номер п/п 1	Наименование показателя 2	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего 3	в том числе по обязательствам перед Банком России 4	всего 5	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России 6
1	Всего активов, в том числе:	31 321 364	-	973 479 120	276 303 349
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	1 344 769	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 344 768	-
3	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	21 443 709	-	66 583 213	65 686 348
3.1	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	-	-	3 547 822	3 547 822
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 547 822	3 547 822
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				
	в том числе:	21 443 709	-	63 035 391	62 138 526
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 443 709	-	63 034 698	62 138 526
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	693	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 735 711	-	44 451 955	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 183 864	-	220 532 397	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	768 733	-	522 927 952	210 617 001
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 189 347	-	100 084 823	-
8	Основные средства	-	-	8 716 531	-
9	Прочие активы	-	-	8 837 480	-

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 (п.3 таблицы). 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 (п.4 таблицы).
- По сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с европейским регулированием и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам зачета взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Сумма гарантийного обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе (п.5 таблицы).

- Привлечение денежных средств в рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам клиентам малого и среднего бизнеса, выданные по программам кредитования, предусмотренным условиями соглашений об их фондировании (п.6 таблицы).
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными (п.7 таблицы).

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 активов рассчитывается с применением поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

На основании заключенных 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 апреля и 1 января 2017 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты	83 923 752	138 702 938
Корреспондентские счета и средства в расчетах	5 467 358	12 273 608
Итого средства кредитных организаций	89 391 110	150 976 546

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 27 112 132 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	649 464 007	574 745 401
Депозиты до востребования	170 320 467	180 359 803
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	819 784 474	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:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	28 747 144	29 452 669
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	4 068 080	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	32 815 224	33 816 536

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

5.13. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 апреля 2017 года			Сумма просроченной задолженности		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого			
Облигации:									
- Серия, номер	БО-10	4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	74 829	2 375 846	-
- Серия, номер	БО-21	4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	27	836	-
- Серия, номер	БО-22	4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	578	45 686	-
- Серия, номер	БО-11	4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
- Серия, номер	02-ИП	40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	12 200	4 012 200	-
Итого выпущенные долговые обязательства						6 346 937	87 634	6 434 571	-

Для облигаций серии БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

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

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

Облигации серии 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 апреля 2017 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 920 212 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, в размере 2 470 212 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 450 000 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 122,63% (норматив Н18).

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	1 января 2017 года			Сумма просроченной задолженности	
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого		
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:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	29 412 088	31 698 725
Средства в расчетах	3 216 431	725 662
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	87 634	160 909
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	33 936	2 560
Итого прочие финансовые обязательства	32 750 089	32 587 856
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 711 528	1 594 916
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	251 244	367 625
Доходы будущих периодов	244 127	263 537
Расчеты с прочими кредиторами	169 848	167 670
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	99 911	2 769 615
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 476 658	5 163 363
Итого прочие обязательства	35 226 747	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 апреля 2017 года в состав резервов по оценочным обязательствам включаются резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 99 911 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 входит 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 апреля 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.

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 квартале 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:	(4 590 277)	(20 733)	(27)	(2 403 003)
восстановление резервов	(15 926 743)	(630 212)	(27)	(7 423 764)
досоздание резервов	11 336 466	609 479	-	5 020 761
Списание за счет резерва	(2 141 628)	(115 542)	-	(353 239)
Остаток на 1 апреля 2017 года	67 538 063	876 917	1 155	10 041 449
В том числе резервы по:				
- ссудной задолженности	66 655 049	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 097	-	-	-
- начисленным процентным доходам	876 917	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка в первом квартале 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	6 298 144
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:	2 296 208	(1 624)	-	633 056
восстановление резервов	(16 465 633)	(511 096)	(44)	(27 068 780)
досоздание резервов	18 761 841	509 472	44	27 701 836
Списание за счет резерва	(355 218)	(20 299)	-	(111 675)
Остаток на 1 апреля 2016 года	68 706 163	897 566	1 138	6 819 525
В том числе резервы по:				
- ссудной задолженности	67 751 245	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	57 352	-	-	-
- начисленным процентным доходам	897 566	-	-	-

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые расходы по операциям с иностранной валютой в первом квартале 2017 и 2016 года представлен следующим образом:

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Доходы от операций с иностранной валютой	15 689 616	33 266 065
Расходы от операций с иностранной валютой	(19 651 469)	(33 841 240)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(3 961 853)	(575 175)
Доходы от переоценки иностранной валюты	226 340 842	788 486 370
Расходы от переоценки иностранной валюты	(226 865 630)	(789 309 418)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(524 788)	(823 048)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(4 486 641)	(1 398 223)

6.3. Расходы по налогам

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

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Прибыль до налогообложения	12 210 287	8 064 982
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 067 393)	(132 872)
Расходы по другим налогам и сборам	(191 097)	(122 933)
Итого расходы по налогам	(1 258 490)	(255 805)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	10 951 797	7 809 177
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>10 959 614</i>	<i>7 807 027</i>
<i>(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности</i>	<i>(7 817)</i>	<i>2 150</i>

6.4. Информация о вознаграждении работникам

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

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 318 607	1 629 982
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	307 682	366 708
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	1 626 289	1 996 690

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

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

Основной задачей управления 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.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	140 843 069	138 363 187
Основной капитал	140 843 069	138 363 187
Дополнительный капитал	43 652 289	35 741 342
Собственные средства (капитал)	184 495 358	174 104 529

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в том числе:	140 843 069	138 363 187
Базовый капитал, в том числе:	140 843 069	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)	-	9 888 886
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	103 584 088	90 588 878
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	6 580 500	5 954 058
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	6 335 020	5 463 098
	245 480	490 960
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	43 652 289	35 741 342
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	9 969 018	-
Субординированные кредиты	27 112 132	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6 571 438	6 571 439
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
сформированные за счет ненадлежащих активов	(299)	-
	(299)	-
Собственные средства (капитал)	184 495 358	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 апреля 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 апреля и 1 января 2017 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привле- чения	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	<u>27 112 132</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>30 372 730</u>		

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

	<u>На 1 апреля 2017 года</u>	<u>На 1 апреля 2016 года</u>
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>2 216 744</u>	<u>761 954</u>
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>2 216 744</u>	<u>761 954</u>

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 апреля 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	43 652 588
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	909 175 584	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	43 652 588
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		27 112 132	субординированные кредиты	X	27 112 132
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	15 286 847	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 068 016	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	5 068 016	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 068 016
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 267 004	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 267 004
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 апреля 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	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	-
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	1 008 681 150	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

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	-

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
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	-
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 капиталу и уровне достаточности капитала

Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»).

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 044 830 278	1 068 094 332
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 044 830 278	1 068 094 332
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 053 038 731	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 Банка, по состоянию на 1 апреля 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>1 053 038 731</u>	<u>1 044 830 278</u>	<u>1 044 830 278</u>
Кредитный риск	832 603 874	824 395 421	824 395 421
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	42 238 370	42 238 370	42 238 370
Рыночный риск	49 179 987	49 179 987	49 179 987
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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;

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

7.3. Информация о показателе финансового рычага

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	140 843 069	138 363 187
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 262 812 527</u>	<u>1 249 684 731</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u><u>11,2</u></u>	<u><u>11,1</u></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 с последующим информированием членов Наблюдательного совета Банка и 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

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 политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск - менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. 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.

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 квартале 2017 года Банк продолжал работы по расширению функционала мониторинга негативных предупреждающих сигналов в сегменте клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц.

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

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения (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.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

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 апреля 2017 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 14,55%, 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.

В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит в Банке выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Используя подходы группы ЮниКредит к управлению корпоративным портфелем, 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. В первом квартале 2017 года были утверждены отраслевые риск-стратегии Банка на 2017 год.

Банк на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля и установленного индикативного объема риска по отраслям, выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD) и дополнительно - через ожидаемые убытки по отрасли (EL). Отчеты предоставляются соответствующим органам управления Банка и в группу ЮниКредит.

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне холдинговой компании группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением сделок с корпоративными клиентами - нерезидентами у холдинговой компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, список которых предоставляется холдинговой компанией группы ЮниКредит, лимиты не

устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения 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 Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И»), то есть с учетом неттинга).

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Инструкцией №139-И.

	Риск-вес	1 апреля 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%	87 962 793	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	277 515 086	55 503 017	237 276 986	47 455 397
Активы 3-й группы риска	50%	80 394	40 197	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	551 687 978	551 687 978	574 435 447	574 435 447
Активы 5-й группы риска	150%	2 338	3 507	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, в том числе кредиты на потребительские цели	110-600%	77 030 541	92 564 125	73 894 880	101 694 001
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска, 5%, 35%, 50%, 70%, 75%	5%, 35%, 50%, 70%, 75%	3 807 510	4 513 005	2 924 435	3 590 452
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	48 555 530	6 924 792	27 823 679	7 227 662
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	555 662 901	82 770 891	581 301 184	86 018 290
Требования по возврату ценных бумаг, ранее полученных по сделкам РЕПО	-	56 520 299	43 217 398	54 049 021	46 852 819
	-	518 742	16 969	-	-

8.3. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «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 замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции №139-И, то есть 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 апреля 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	44 237 934	34 376 945	7 959 944	-	42 336 889
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	13 127 192	13 127 192	1 056 217	-	14 183 409
Итого	57 365 126	47 504 137	9 016 161	-	56 520 298

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года	34 376 945	44 237 934	0,8
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8

8.4. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований только в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. В отчетном периоде 2017 и 2016 года сделки по переуступке прав требований с ипотечными агентами, специализированными обществами и аффилированными лицами не проводились.

8.5. Управление риском ликвидности

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

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

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.

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. Лимиты на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов устанавливает КУАП. В Банке установлен 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, которые рассчитываются согласно нормативным требованиям Банка в целях реализации стандартов Базель III. Следует отметить, что норматив краткосрочной ликвидности контролируется Банком на уровне банковской группы, головной организацией которой является Банк (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 жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	195,4	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	203,9	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	55,1	59,2

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

По состоянию на 1 апреля 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	10 192 981	-	-	-	-	-	10 192 981
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	55 974 442	-	-	-	-	-	55 974 442
в том числе обязательные резервы	9 774 551	-	-	-	-	-	9 774 551
Средства в кредитных организациях	53 156 571	-	-	-	-	-	53 156 571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	57 365 126	334 900	92 540	57 792 566
Чистая ссудная задолженность	155 699 644	33 598 005	56 574 499	107 060 305	352 538 143	155 124 453	860 595 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 839 878	1 587 316	2 541 823	5 471 437	13 240 476	53 952 014	78 632 944
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	(737)	(737)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	15 286 847	15 286 847
Прочие активы	-	-	-	9 697 103	-	-	9 697 103
Всего активов	276 863 516	35 185 321	59 116 322	179 593 971	366 113 519	224 455 117	1 141 327 766
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	42 542 980	6 894 645	146 583	1 566 994	1 661 790	3 593 1678	88 744 670
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 881 545	80 702 526	48 764 840	81 117 465	267 419 239	81 123 036	816 008 651
в том числе вклады физических лиц	44 736 678	21 243 932	19 766 560	34 227 096	20 953 214	27 156 742	168 084 222
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 815 224	-	-	-	-	-	32 815 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	6 346 937	-	6 346 937
Прочие обязательства	25 844 291	-	-	-	-	11 032 300	36 876 591
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 000 456	-	-	-	-	-	7 000 456
Всего обязательств	365 084 496	87 597 171	48 911 423	82 684 459	275 427 966	128 087 014	987 792 529
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	-	-	-	-	-	909 464	909 464
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	6 571 438	6 571 438
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 281 739	-	-	-	-	90 302 633	103 584 372
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 658 005	-	-	-	-	4 293 792	10 951 797
Всего источников собственных средств	19 939 744	-	-	-	-	145 916 809	165 856 553
Итого обязательств	385 024 240	87 597 171	48 911 423	82 684 459	275 427 966	274 003 823	1 153 649 082
Чистая позиция	(108 160 724)	(52 411 850)	10 204 899	96 909 512	90 685 553	(49 548 706)	(12 321 316)
Совокупный разрыв ликвидности	(108 160 724)	(160 572 574)	(150 367 675)	(53 458 163)	37 227 390	(12 321 316)	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 апреля 2017 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности составляет 160 572 574 тыс. руб. в периоде до трех месяцев и объясняется значительной долей краткосрочных и депозитов до востребования в пассивах. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, 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 225 562 939 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 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	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)	

8.6. 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.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	826 869	1 045 809
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	472 213	618 195
VAR с учетом риска изменения спреда	577 475	821 120
VAR с учетом валютного риска	9 009	6 125

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	906 499	1 098 612
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	530 433	594 605
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	610 767	893 052
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	95 168	84 040
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	62 484	56 106
VAR с учетом риска изменения спреда	54 843	63 582
VAR с учетом валютного риска	9 009	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;

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.

- 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	3 612 293	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	322 106	462 729
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	49 179 987	54 118 042

8.7. 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 текущей 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 хеджируется на рынке 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.

1 апреля 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	(1 934)	(2 782)	(3 127)	(15 986)	(1 445)	(25 274)
Долл. США	569	702	210	302	(551)	1 232
Евро	92	475	192	(138)	(24)	597
Сумма всех валют по модулю	2 602	3 996	3 551	16 574	2 021	27 294

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. 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 хеджирования процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 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	(1 440)	(2 814)	(2 517)	(19 367)	(1 445)	(27 583)
Долл. США	662	404	431	336	(551)	(1 282)
Евро	(7)	99	129	(105)	(24)	92
Сумма всех валют по модулю	2 115	3 343	3 100	19 857	2 021	29 061

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.

1 апреля 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	(494)	32	(610)	3 381	-	2 309
Долл. США	(93)	298	(221)	(34)	-	(50)
Евро	99	376	63	(33)	-	505
Сумма всех валют по модулю	697	726	928	3 601	-	3 069

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 апреля 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 1апреля 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 216 691
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 451 642
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 169 015
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,												
в том числе	16 187 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 083 909
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 418 268
В долларах США	16 185 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 990 079
Ссудная задолженность,												
в том числе:	374 542 637	141 047 097	59 825 524	85 452 376	138 219 703	54 580 854	71 355 684	12 582 589	10 961 947	6 648 015	7 833 347	20 271 477
кредитных организаций,												
в том числе:	151 796 941	23 512 290	4 545 940	5 535 380	70 353 982	-	-	-	-	-	-	5 137 248
в рублях	28 280 826	-	4 491 060	2 692 613	-	-	-	-	-	-	-	195 214
в долларах США	123 516 115	23 512 290	54 880	2 842 767	70 353 982	-	-	-	-	-	-	4 941 974
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе	218 596 730	110 230 184	44 537 823	58 329 407	41 786 912	36 653 695	46 406 147	2 095 139	633 010	-	-	11 585 710
в рублях	60 227 400	19 909 088	25 005 134	47 000 715	35 556 908	28 425 231	16 822 137	926 754	633 010	-	-	6 884 534
в долларах США	150 331 308	65 899 536	18 558 371	10 206 425	5 813 404	5 898 310	28 213 291	189 288	-	-	-	4 701 176
физических лиц, в том числе	4 148 966	7 304 623	10 741 761	21 587 589	26 078 809	17 927 159	24 949 537	10 487 450	10 328 937	6 648 015	7 833 347	3 548 519
в рублях	2 584 822	6 549 952	9 601 407	18 106 564	25 357 419	17 309 357	20 151 954	5 678 179	4 179 984	3 882 968	2 472 263	3 412 622
в долларах США	1 422 586	593 282	992 791	3 085 683	672 348	559 062	4 237 880	4 111 596	5 673 824	2 700 638	5 090 280	94 266
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 703 440
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 887 240
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 815 390
Прочие активы, в том числе	347 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 172 266
в рублях	345 232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 831 430
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 681 583
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе	149 443	26 266	4 510	206 211	-	-	-	-	-	-	-	15 455 256
в рублях	149 443	26 266	4 510	206 211	-	-	-	-	-	-	-	15 455 256
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные свопы,												
в том числе	50 780 458	68 051 876	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в рублях	31 219 800	46 089 865	-	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в долларах США	6 229 758	21 962 011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы,												
в том числе	174 532 018	323 350 256	34 178 299	33 054 524	110 854 039	60 479 280	5 632 017	11 726 603	112 756	-	-	-
в рублях	46 019 000	72 378 314	23 692 460	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	126 331 598	247 239 290	8 062 040	26 328 479	108 612 024	59 873 330	4 904 877	11 726 603	112 756	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	616 539 610	532 475 495	94 008 333	118 713 111	249 073 742	128 035 734	76 987 701	24 309 192	11 074 703	6 648 015	7 833 347	288 903 039

	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	46 803 936	37 217 670	180 480	69 423	139 362	297 291	316 144	386 701	-	-	-	5 346 160
в рублях	37 784 652	6 551 491	33 852	69 423	139 362	297 291	316 144	386 701	-	-	-	3 414 128
в долларах США	8 933 860	30 418 714	146 628	-	-	-	-	-	-	-	-	1 360 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	290 901 155	60 660 531	42 391 201	74 128 294	199 056 898	54 898 459	6 922 808	154 487	262 859	6 170 -	-	152 253 596
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе	11 831 345	4 116 348	3 148 611	4 348 052	861 825	-	-	-	-	-	-	152 253 596
в рублях	8 086 315	2 294 883	1 412 261	-	-	-	-	-	-	-	-	64 208 900
в долларах США	3 084 629	1 442 405	1 409 036	81 748	842 286	-	-	-	-	-	-	39 325 749
депозиты и юридических лиц, в том числе	265 279 331	42 143 461	23 738 515	37 513 144	180 373 443	52 881 006	1 317 387	-	1 334	-	-	-
в рублях	142 077 735	15 522 528	8 137 763	1 416 379	458 167	564 818	816 463	-	-	-	-	-
в долларах США	123 019 743	26 485 194	15 398 902	34 787 816	179 626 130	52 316 188	500 924	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	13 790 479	14 400 722	15 504 075	32 267 098	17 821 630	2 017 453	5 605 421	154 487	261 525	6 170	-	-
в рублях	8 312 015	11 535 828	11 963 852	19 097 923	7 694 415	779 154	935 090	1 086	171	-	-	-
в долларах США	4 644 395	2 185 829	2 935 416	12 100 400	8 635 226	926 792	3 830 863	135 528	240 138	1 301	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	105 022	246 999	353 929	6 762 554	47 981	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	105 022	246 999	353 929	6 762 554	47 981	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	39 081	50 704	57 481	63 971	4 700	-	-	-	-	-	-	75 182 712
в рублях	34 517	40 690	46 180	43 092	4 700	-	-	-	-	-	-	43 471 573
в долларах США	-	2 480	-	9 578	-	-	-	-	-	-	-	31 577 707
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 856 552
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 856 552
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные свопы, в том числе	48 316 202	62 927 896	9 584 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	42 256 702	41 719 646	9 584 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы, в том числе	114 211 868	248 021 263	124 163 196	99 061 257	44 731 111	53 236 384	25 518 270	37 642 794	5 102 200	704 724	-	-
в рублях	5 819 000	21 491 200	21 000 000	5 811 000	37 233 300	36 901 000	11 252 000	1 000 000	-	-	-	-
в долларах США	108 089 893	226 530 063	96 462 587	85 615 287	5 074 011	15 729 434	13 417 940	36 521 604	5 102 200	704 724	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	500 272 242	408 983 086	176 623 600	173 676 874	250 694 625	108 480 115	32 757 222	38 183 982	5 365 059	710 894	-	398 639 020
Совокупный разрыв	116 267 368	123 492 409	(62 615 267)	(54 963 763)	(1 620 883)	19 555 619	44 230 479	(13 874 790)	5 709 644	5 937 121	7 833 347	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 200 базисных пунктов	2 228 380	2 058 124	(1 032 691)	(274 819)	-	-	-	-	-	-	-	-
- 200 базисных пунктов	(2 228 380)	(2 058 124)	1 032 691	274 819	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 504 537
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 129 599
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 896 657
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 свопы, 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 свопы, 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								

8.8. 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). В состав долговых инструментов банковской книги входят облигации портфеля, имеющегося в наличии для продажи, и облигации инвестиционного портфеля.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Совокупный портфель долговых инструментов	32 824	39 341
Банковская книга	34 757	39 652
Торговая книга	2 370	432

8.9. 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 требованиями 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.

8.10. 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 блоками и отдельными подразделениями Банка, представляющими собой линии операционного контроля.

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 апреля 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
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	3	3
	9 102 283	9 102 283

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Номер п/п 1	Наименование показателя 2	1 апреля 2017 года 3	1 января 2017 года 4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	48 237 379	44 066 495
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	104 570 265	39 582 608
2.1	банкам - нерезидентам	100 864 447	35 683 397
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 050 799	3 254 461
2.3	физическим лицам - нерезидентам	655 019	644 750
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	313 245	408 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	313 245	408 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	64 632 974	80 234 304
4.1	банков - нерезидентов	43 750 874	61 971 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 604 669	14 247 376
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 277 431	4 015 315

И.о. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

И.о. Главного бухгалтера

Т.В. Солль

10 мая 2017 года

