

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2017 год и аудиторское
заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-7
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	9-10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	11-20
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	21-22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 2017 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	24
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
1.1. Основные направления деятельности	24
1.2. Операционная среда	25
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	25
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	26
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	26
4.1. Принцип непрерывности деятельности	26
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	26
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	34
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	35
4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	36
4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	36
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	36
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	36
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
5.3. Чистая ссудная задолженность	39
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	53
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54
5.7. Прочие активы	56
5.8. Сведения об обремененных и необремененных активах	57
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	59
5.10. Средства кредитных организаций	59
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
5.13. Выпущенные долговые обязательства	61
5.14. Прочие обязательства	62
5.15. Уставный капитал	63
5.16. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	63

6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	64
6.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	64
6.2.	Информация о сумме курсовых разниц	65
6.3.	Возмещение (расход) по налогам	66
6.4.	Информация о вознаграждении работникам	67
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	68
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	68
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	73
7.3.	Информация о показателе финансового рычага	74
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	74
8.1.	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	75
8.2.	Стратегия в области управления рисками и капиталом	76
8.3.	Управление кредитным риском	77
8.4.	Управление риском концентрации	80
8.5.	Управление страновым риском	82
8.6.	Информация о сделках по уступке прав требований	83
8.7.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	83
8.8.	Управление риском ликвидности	85
8.9.	Управление рыночным риском	90
8.10.	Управление процентным риском	92
8.11.	Управление риском инвестиций в долговые инструменты	99
8.12.	Управление валютным риском	99
8.13.	Управление операционным риском	102
8.14.	Управление риском потери деловой репутации	104
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	105
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	108
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	112
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	114
13.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	116

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за 2017 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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

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

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «590-П»).

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

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

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд формируется в зависимости от количества дней просрочки платежей по данным ссудам с учетом требований к каждому портфелю однородных ссуд, согласно Положения Банка России 590-П.

См. Примечание 5.3 к годовой отчетности, приведенное на страницах 39-49.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, оцениваемых как индивидуально, так и на портфельной основе, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение.

В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, мы проанализировали выборку кредитов с тем, чтобы подтвердить, что методика оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга, лежащая в основе профессиональных суждений, соответствуют требованиям Положения Банка России 590-П, а также проверили корректность расчета резерва.

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем (далее – «ИТ»), характеризующихся высоким уровнем сложности, и надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Также мы сосредоточили внимание на пост-миграционных процессах Банка, разработанных для целей выявления и устранения недостатков, возникших в результате внедрения в 2016 году новых информационных систем.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерскому учету и процессу подготовки годовой отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и изменениями в ИТ-системах, и в частности средства контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы изучили пост-миграционные процессы Банка, разработанные для выявления и устранения недостатков, возникших в результате внедрения новых информационных систем. В случае необходимости мы также провели детальное тестирование определенных аспектов обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение полномочий.

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

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита годовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий годовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

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

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

Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.

- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Неклюдов Сергей Вячеславович
руководитель задания



Deloitte & Touche

19 марта 2018 года

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва,
Пречистенская набережная, 9

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	11 771 672	12 504 537
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	27 523 104	52 362 719
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 092 127	6 281 907
3	Средства в кредитных организациях	5.1	26 582 197	47 236 294
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	67 416 788	57 744 858
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	909 091 345	861 944 361
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	109 895 458	33 575 104
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	58 253 267
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 163	539 612
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	16 727 358	14 616 183
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		363 804	550 285
12	Прочие активы	5.7	8 835 142	8 689 348
13	Всего активов		1 178 214 031	1 148 016 568
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	84 690 504	150 976 546
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	806 811 441	755 105 204
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		218 499 336	169 927 264
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	52 766 955	33 816 536
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	6 346 937	6 346 937
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		160 237	2 180 622
20	Отложенное налоговое обязательство	6.3	2 248 783	1 639 561
21	Прочие обязательства	5.14	35 319 494	37 751 219
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 217 107	7 511 932
23	Всего обязательств		994 561 458	995 328 557
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 070 497	-1 307 280
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7.1	7 194 295	6 571 439
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		103 584 372	92 554 765
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	27 963 928	11 029 606
35	Всего источников собственных средств		183 652 573	152 688 011
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 864 427 031	1 731 980 215
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		168 225 762	147 540 595
38	Условные обязательства некредитного характера		758 332	562 408

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

16 марта 2018 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва,
Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		76 855 769	86 957 361
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 210 495	12 209 071
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		60 034 187	67 381 448
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 611 087	7 366 842
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		42 442 693	52 371 892
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7 317 109	10 037 335
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		34 415 781	40 414 029
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		709 803	1 920 528
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34 413 076	34 585 469
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	8 370 821	-10 683 985
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	-137 968	-139 522
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		42 783 897	23 901 484
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 025 490	22 987 605
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-290 557	-99 967
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 096 825	-129 098
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-6 463 977	-10 440 119
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	6 551 911	-3 654 170
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	4
14	Комиссионные доходы		10 436 188	10 254 196
15	Комиссионные расходы		3 422 968	4 325 268
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	27	-44
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	3 721 624	-6 376 703
19	Прочие операционные доходы		1 365 214	1 443 840
20	Чистые доходы (расходы)		61 803 676	33 561 760
21	Операционные расходы		25 530 346	17 243 287
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.3	36 273 330	16 318 473
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	8 309 402	5 288 867
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.3	27 931 781	11 087 625
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.3	32 147	-58 019
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	27 963 928	11 029 606

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		27 963 928	11 029 606
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		778 570	480 179
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		778 570	480 179
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.3	155 714	91 359
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		622 856	388 820
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 972 222	1 509 066
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 972 222	1 509 066
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.3	594 445	301 813
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 377 777	1 207 253
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		3 000 633	1 596 073
10	Финансовый результат за отчетный период		30 964 561	12 625 679

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 марта 2018 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		40 446 161	X	40 446 161	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	X	40 438 324	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераздвоенная прибыль (убыток):		130 144 650	X	100 477 764	X
2.1	прошлых лет	7.1	103 584 087	X	90 588 878	X
2.2	отчетного года	7.1	26 560 563	X	9 888 886	X
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	X	3 393 320	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		173 984 131	X	144 317 245	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	5 792 088	1 448 022	3 277 859	2 185 239
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 693 502	X	2 676 199	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 485 590	X	5 954 058	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7.1	166 498 541	X	138 363 187	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 693 502	X	2 676 199	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 693 502	X	2 676 199	X
41.1.1	нематериальные активы		1 448 022	X	2 185 239	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	7.1	245 480	X	490 960	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 693 502	X	2 676 199	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	166 498 541	X	138 363 187	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	34 894 231	X	35 741 342	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	34 894 231	X	35 741 342	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	34 894 231	X	35 741 342	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	201 392 772	X	174 104 529	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 454 800	X	1 841 100	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 098 123 699	X	1 068 094 332	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 098 123 699	X	1 068 094 332	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 107 110 723	X	1 076 302 786	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	7.2	15.1621	X	12.9542	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	7.2	15.1621	X	12.9542	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	7.2	18.1908	X	16.1762	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	7.2	4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	7.2	6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7.2	8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 412	X	7 412	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	5.4.1	1 227 400	X	1 227 400	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	0

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	8.3	124 879 325	124 765 463	0	105 033 252	104 888 736	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		27 730 612	27 730 612	0	54 362 719	54 362 719	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		557 870	444 008	0	904 685	760 169	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.3	230 960 290	230 935 238	46 187 048	237 280 878	237 276 986	47 455 397
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2 731 137	2 731 137	546 227	1 399 201	1 399 201	279 840
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		199 068 852	199 063 498	39 812 699	228 858 839	228 854 949	45 770 990
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.3	6 570	6 570	3 285	916	916	458
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		6 570	6 570	3 285	916	916	458

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.3	616 613 348	562 979 226	562 979 226	643 421 865	574 435 447	574 435 447
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		448 576 070	410 824 390	410 824 390	482 147 613	429 202 527	429 202 527
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		114 682 217	99 103 489	99 103 489	104 226 192	88 509 771	88 509 771
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		28 458 286	28 390 268	28 390 268	39 414 962	39 320 822	39 320 822
1.4.4	вложения в основные средства		9 240 495	9 214 294	9 214 294	8 943 808	8 919 667	8 919 667
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	8.3	48 315	43 410	65 115	2 504	2 344	3 516
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	57 224 913	43 295 350	5 771 904	50 247 155	27 813 679	7 102 662
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		420 214	416 510	208 255	673 775	668 274	334 137
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 074 642	5 023 854	3 516 698	5 543 159	5 493 781	3 845 647
2.1.3	требования участников клиринга		51 212 036	37 340 980	1 867 049	41 126 007	18 816 460	940 823
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	102 778 877	95 697 161	126 673 834	79 815 835	70 970 445	98 103 549
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		41 584 405	38 445 441	42 289 985	17 556 478	16 050 840	17 655 924
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		15 277 086	14 083 265	18 308 244	14 795 475	13 891 114	18 058 448
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		44 904 466	42 155 535	63 233 305	46 717 442	40 282 051	60 423 077
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		981 920	981 920	2 454 800	736 440	736 440	1 841 100
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		31 000	31 000	387 500	10 000	10 000	125 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.3	7 037 956	6 296 445	9 660 748	3 143 949	2 924 435	3 590 452
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 404 664	2 111 919	2 323 111	2 934 827	2 785 255	3 063 780
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 757 443	3 420 137	4 788 192	71 970	52 741	73 838
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	5 049	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		757 672	678 964	2 036 893	27 457	21 932	65 795
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		118 177	85 425	512 552	104 646	64 507	387 039
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.3	404 396 666	398 229 138	87 927 861	587 176 256	581 301 184	86 018 290
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		64 874 476	63 142 960	61 203 379	65 716 523	64 776 585	64 019 555
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		24 851 324	24 654 818	12 286 209	19 759 953	19 440 358	9 680 179
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		86 017 462	82 946 546	14 438 273	69 407 420	67 178 394	12 318 556
4.4	по финансовым инструментам без риска		228 653 404	227 484 814	0	432 292 360	429 905 847	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	44 515 813	X	41 895 124	54 049 021	X	46 852 819

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

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

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.13	10 321 320	9 102 283
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.13	206 426 404	182 045 664
6.1.1	чистые процентные доходы	8.13	93 800 255	86 342 792
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.13	112 626 149	95 702 872
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.13	3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.9	64 011 081.4	54 118 041.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.9	4 373 930.4	3 866 714.6
7.1.1	общий		4 182 936.4	3 863 265.0
7.1.2	специальный		190 993.9	3 449.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.9	746 956.1	462 728.7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		68 298 728	-18 770 114	87 068 841
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		59 482 244	-14 782 832	74 265 076
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 601 260	-2 690 574	5 291 833
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6 167 526	292 453	5 875 073
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		47 698	-1 589 161	1 636 859

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	50 507 918	47.00	23 738 162	0.93	469 460	-46.07	-23 268 702
1.1	ссуды	50 507 918	47.00	23 738 162	0.93	469 460	-46.07	-23 268 702
2	Реструктурированные ссуды	150 194 461	2.19	3 290 527	0.08	114 202	-2.11	-3 176 325
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	92 902 072	20.29	18 845 592	0.27	248 142	-20.02	-18 597 450
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	23 617 856	3.91	923 497	0.14	33 891	-3.77	-889 606
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 617 856	3.91	923 497	0.14	33 891	-3.77	-889 606
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 182 081	49.74	1 085 414	2.12	46 210	-47.62	-1 039 204

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.3	166 498 541	155 261 460	155 164 926	140 843 069
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.3	1 266 488 141	1 201 176 839	1 233 367 243	1 262 812 527
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.3	13.1	12.9	12.6	11.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	27 699 936
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	11.77
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

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

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

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	45 026 570
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	4 484 890
1.2. изменения качества ссуд	36 669 184
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	3 872 496
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	59 809 402
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	6 400 215
2.2. погашения ссуд	22 220 926
2.3. изменения качества ссуд	26 816 529
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.	4 371 732
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 марта 2018 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

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

**Сведения
об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.2	≥4,5%	15.2	13.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2	≥6%	15.2	13.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2	≥8%	18.2	16.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.8	≥15%	117.1	144.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.8	≥50%	224.9	219.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.8	≤120%	64.5	59.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.4	≤25%	максимальное 16.2 минимальное 0.2	максимальное 15.0 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	121.3	171.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0.5	0.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	5.12	≥100%	104.4	102.2
18	Норматив максимального размера риска на на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤25%	7.8	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 178 214 031
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 735 048
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-9 224 408
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		114 808 159
7	Прочие поправки		25 718 549
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		1 262 814 281

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 037 704 917
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:		7 485 590
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 030 219 327
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		34 865 912
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		16 373 593
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		51 239 505
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		79 445 558
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		33 943 551
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		24 719 143
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		70 221 150
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		398 229 138
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		283 420 978
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		114 808 159
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.1, 7.3	166 498 541
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.3	1 266 488 141
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелию III (строка 20 / строка 21), процент	7.3	13.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

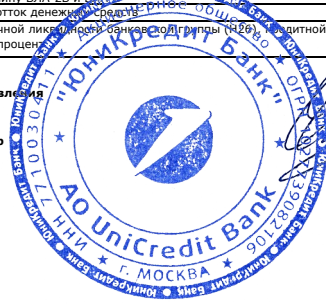
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 января 2018 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего,		-	-
	в том числе:			
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего,		-	-
	в том числе:			
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиент привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,		-	-
	в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2В		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банков под группы (Н26) кредитной организации (Н27), процент		X	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 марта 2018 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

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

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13 341 276	8 468 345
1.1.1	Проценты полученные		76 248 649	85 389 903
1.1.2	Проценты уплаченные		-43 047 916	-51 580 872
1.1.3	Комиссии полученные		10 377 939	10 157 036
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3 417 249	-4 325 268
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		12 172 732	2 915 569
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-6 463 977	-10 440 119
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 282 714	1 563 308
1.1.9	Операционные расходы		-23 935 209	-16 840 972
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-9 876 407	-8 370 240
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-50 121 874	69 289 708
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 810 220	-2 407 050
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18 063 324	1 179 803
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-60 431 522	131 541 189
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 106 446	4 592 986
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-36 910 225
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-64 421 563	18 490 263
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		74 184 507	-35 472 536
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 027 346	4 363 867
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-25 916 525
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		499 348	9 827 936
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		-36 780 598	77 758 053
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-69 017 850	-7 478 179
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		53 514 786	17 377 049
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	-14 688 857
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 551 152	-926 327
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 873	44 447
2.7	Дивиденды полученные		2	4
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		-17 051 341	-5 671 863
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 535 073	-8 215 986
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-49 296 866	63 870 204
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	105 741 119	41 870 915
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	56 444 253	105 741 119

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

16 марта 2018 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за 2017 год**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой 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 № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность утверждена Наблюдательным советом Банка 16 марта 2018 года на основании решения Правления Банка от 14 марта 2018 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную, 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 международную 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. Единственным акционером Банка является холдинговая компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А. (Италия).

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.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг ВВ+, прогноз «Позитивный», по классификации международного рейтингового агентства «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» и долгосрочный рейтинг ВВВ-, прогноз «Стабильный», по классификации международного рейтингового агентства «Fitch Ratings». Национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг ААА (RU), прогноз «Стабильный».

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств (включая представительство в Республике Беларусь), 63 дополнительных и 14 операционных офисов, на 1 января 2017 года – 13 филиалов, 12 представительств, 64 дополнительных и 15 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2018 и 2017 года составляет 4 524 и 4 595 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

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

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2017 году оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам, операции с производными финансовыми инструментами, а также доходы от восстановления резервов на возможные потери, в том числе восстановление резервов в результате продажи кредитов по договорам уступки прав требований (см. п.5.3 Пояснительной информации).

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 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 2016 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

На 1 января 2018 и 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 ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принцип непрерывности деятельности

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») 3 апреля 2017 года в Учетную политику на 2017 года были внесены изменения в целях приведения рабочего плана счетов Банка в соответствие с требованиями указанного документа Банка России.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Доллар США/Руб.	57,6002	60,6569
Евро/Руб.	68,8668	63,8111

Денежные средства

В соответствии с Положением 579-П Банк относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, отделений и филиалов, в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и операций по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Нostro, сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях РФ и банках других стран, а также на торговых банковских счетах расчетных организаций;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка и внутрибанковские требования при расчетах с филиалами Банка.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

- денежные средства на корреспондентских счетах, открытых Банком кредитным организациям-корреспондентам и банкам-нерезидентам;
- средства клиентов для обеспечения расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка и внутрибанковские обязательства при расчетах с филиалами Банка.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках, кроме средств в Банке России, Банк формирует резервы на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают в себя кредиты, предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства, включая предоставленные по договорам обратного «РЕПО».

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков нерезидентов, в том числе по договорам «РЕПО».

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, страны его регистрации, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), требования и обязательства по аккредитивам, учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

В соответствии с требованиями Банка России, предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия), операции с производными финансовыми инструментами

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») в соответствии с законодательством РФ, а также нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средней взвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки. В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость бумаг данной категории не может быть надежно определена, то такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются по стоимости затрат на приобретение. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками.

Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные Банком к I, II и III категориям качества, признаются на счетах финансового результата текущего года в момент начисления. Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные к IV и V категориям качества, признаются на счетах финансового результата в дату их фактического получения.

Выплаты по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам признаются Банком в составе доходов в дату объявления об их выплате, в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Банк определяет критерием признания и прекращения признания ценных бумаг передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Банк осуществляет операции с ПФИ, определяемыми таковыми в соответствии с законодательством по рынку ценных бумаг и нормативными актами Банка России, а также нормами международного договора или обычаями делового оборота. Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Дебиторская задолженность подлежит анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев с учетом следующих условий:

- последующая продажа имущества не предполагается;
- имущество способно приносить экономические выгоды в будущем;
- предельная стоимость имущества без учета НДС составляет от 20 тыс. руб. при его приобретении до 1 апреля 2011 года, от 40 тыс. руб. при его приобретении в период с 1 апреля 2011 года по 31 декабря 2015 года и от 100 тыс. руб. при его приобретении после 1 января 2016 года.

Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только при наличии политики по обновлению имущества или намерении продать основное средство до истечения срока эксплуатации, а также если ее величина является незначительной. В качестве критерия существенности Учетной политикой установлена величина в размере 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Банк проводит переоценку основных средств и осуществляет ее отражение в учете в соответствии с нормативными требованиями законодательства. Переоценка основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Объекты основных средств, по которым принимается решение о переоценке, в будущем подлежат регулярной последующей переоценке.

Переданное Банком в аренду имущество учитывается на счете по учету основных средств в том случае, если менее 75% площади недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и на счетах по учету объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если более 75% площади используется для получения арендной платы.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Суммы, единовременно полученные Банком в счет уплаты процентов по предоставленным денежным средствам или за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным и иным обязательствам, суммы страховых взносов, за абонентскую плату, информационно-консультационные услуги, сопровождение программных средств, рекламу, подписку на периодические издания и иные аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату их перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к материальным запасам. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные запасы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению единственного акционера возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании единственного акционера после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутриванковским порядком.

По решению единственного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные собранием единственного акционера.

После утверждения на годовом собрании единственного акционера финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по судам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение, одобренное соответствующим уполномоченным органом Банка, для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, как основанные, так и не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств определяются в момент ввода объектов эксплуатацию.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На 1 января 2018 и 2017 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимого имущества составляет 8 578 708 тыс. руб. и 8 499 925 тыс. руб. соответственно. Информация об оценщике, дате и методике оценки представлена в п.5.6 Пояснительной информации.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки стоимости портфеля недвижимости Банка включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным способом в течение срока полезного использования объектов. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, – не корректирующее событие после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в п.13 «События после отчетной даты» Пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике на 2018 год связаны с детализацией методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, торги по которым осуществляются на различных торговых площадках.

Помимо этого, уточнен порядок определения курсов иностранных валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России.

4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства	11 771 672	12 504 537
Средства в ЦБ РФ	27 523 104	52 362 719
Средства в кредитных организациях без риска потерь	26 241 604	47 155 770
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(9 092 127)	(6 281 907)
Итого денежные средства и их эквиваленты	56 444 253	105 741 119
Средства в кредитных организациях с риском потерь	357 281	85 416
За вычетом резерва на возможные потери	(16 688)	(4 892)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	56 784 846	105 821 643

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 452 807 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:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	46 504 457	55 317 152
Долговые ценные бумаги	<u>20 912 331</u>	<u>2 427 706</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>67 416 788</u>	<u>57 744 858</u>

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

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	18 498 129	Руб.	7,05 – 7,75%	2026 – 2033
Еврооблигации РФ	2 383 603	Долл. США	4,75-7,50%	2026- 2030
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>30 599</u>	Руб.	8,90%	2027
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>20 912 331</u>			
В том числе ОФЗ, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	804 849	Руб.	7,75%	2026

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	2 090 246	Руб.	7,75 – 8,50%	2026, 2031
Еврооблигации РФ	1 006	Долл. США	11,00%	2018
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>336 454</u>	Руб.	8,40%	2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2 427 706</u>			
В том числе ОФЗ, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	<u>1 253 233</u>	Руб.	8,50%	2031

По состоянию на 1 января 2018 и 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 января 2018 и 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 20 881 732 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 января 2018 и 2017 года ценные бумаги, заблокированные для целей залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ, в торговом портфеле отсутствуют, кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже:

	1 января 2018 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	84 257 879	623 990	1 020 762	35 994 185	21 741	1 452 832
в том числе биржевые свопы	5 466 259	-	-	1 213 138	-	-
Форвардные контракты	53 841 088	1 829 078	644 167	28 424 019	3 934 882	330 345
Опционы	9 485 860	34 250	34 250	698 476	5 810	5 810
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 380 388 439	44 011 403	24 670 827	1 275 307 432	51 337 737	27 646 700
Опционы	15 347 822	5 736	5 736	17 675 068	16 982	16 982
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>46 504 457</u>	<u>26 375 742</u>		<u>55 317 152</u>	<u>29 452 669</u>

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 67% и 87% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	581 130 703	600 597 148
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	21 285 402	11 077 710
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	254 103 096	211 119 316
	<u>51 745 284</u>	<u>47 100 213</u>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>835 233 799</u>	<u>811 716 464</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	132 391 840	121 479 781
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>967 625 639</u>	<u>935 196 245</u>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(58 534 294)	(73 251 884)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(40 699 380)	(53 947 064)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(215 616)	(204 506)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(17 619 298)</u>	<u>(19 100 314)</u>
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	<u>909 091 345</u>	<u>861 944 361</u>
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	540 431 323	546 650 084
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	253 887 480	210 914 810
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	114 772 542	102 379 467
чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	2 000 000

По состоянию на 1 января 2018 года заемщики, на долю которых приходится 50% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 51%.

На 1 января 2018 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 174 483 699 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 203 462 282 тыс. руб. На 1 января 2018 и 2017 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 января 2018 года требования по кредитам юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса в качестве обеспечения по привлеченным кредитам не передавались. На 1 января 2017 года требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса в сумме 854 559 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным в рамках реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса.

На 1 января 2018 и 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 865 735 тыс. руб. и 2 178 317 тыс. руб. соответственно, которые удостоверены закладными и требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.5.13 Пояснительной информации).

Информация о концентрации ссуд и предоставленных ссудах в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.4, 8.5 и 8.12 Пояснительной информации

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2018 года			
Автокредитование	49 674 786	(5 217 775)	44 457 011
Потребительские кредиты	44 284 935	(7 087 967)	37 196 968
Ипотечное кредитование	30 056 119	(3 316 188)	26 739 931
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 376 000	(1 997 368)	6 378 632
Итого ссуды физическим лицам	132 391 840	(17 619 298)	114 772 542
	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2017 года			
Автокредитование	42 871 615	(4 838 992)	38 032 623
Потребительские кредиты	39 728 328	(7 644 590)	32 083 738
Ипотечное кредитование	30 141 737	(4 234 925)	25 906 812
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 738 101	(2 381 807)	6 356 294
Итого ссуды физическим лицам	121 479 781	(19 100 314)	102 379 467

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-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 за 2017 и 2016 год представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Резерв на начало отчетного периода	73 251 884	65 816 973
Изменение резерва, в том числе:	(8 520 585)	10 568 282
досоздание резерва, в том числе:	42 880 433	72 405 105
- выдача ссуд	3 991 796	10 336 413
- изменение качества ссуд	35 065 525	55 076 985
- изменение официального курса иностранной валюты	3 823 112	6 991 707
восстановление резерва, в том числе:	(51 401 018)	(61 836 823)
- погашение ссуд	(21 101 074)	(7 415 772)
- изменение качества ссуд	(25 974 096)	(46 445 873)
- изменение официального курса иностранной валюты	(4 325 848)	(7 975 178)
Списание за счет резерва	(6 197 005)	(3 133 371)
Резерв на конец отчетного периода	58 534 294	73 251 884

В 2017 году в составе восстановления резерва от погашения ссуд отражено восстановление резервов в сумме 7 396 524 тыс. руб. в результате продажи кредитов по договорам уступки прав требований, в том числе связанной с Банком стороне в сумме 3 379 633 тыс. руб. (см. п.11 Пояснительной информации).

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

- 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 января 2018 и 2017 года составила 56 386 974 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 января 2018 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), 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	228 775 956	319 668 312	548 444 268
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	4 146 391	39 555 026	43 701 417
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	21 180 749	198 165 548	219 346 297
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	23 741 817	23 741 817
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	254 103 096	581 130 703	835 233 799

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	4 146 391	20 969 342	25 115 733
Недвижимое имущество	-	16 766 189	16 766 189
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 683 435	1 683 435
Транспортные средства	-	85 789	85 789
Оборудование	-	36 517	36 517
Товары в обороте	-	13 754	13 754
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	4 146 391	39 555 026	43 701 417

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества ссуд с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), 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, 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

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка на 1 января 2018 и 2017 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

По состоянию на 1 января 2018 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:	285 745 513	258 047 102	27 697 344	-	-	1 067	3456	-	-	-	303 018	220 484	240 830	239 763	-	-	1 067
корреспондентские счета	24 640 459	24 434 615	205 844	-	-	-	X	X	X	X	13 932	X	13 932	13 932	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	184 574 498	165 744 488	18 830 010	-	-	-	3456	-	-	-	191 180	191 180	191 180	191 180	-	-	-
вложения в ценные бумаги	2 038 491	680 224	1 358 267	-	-	-	-	-	-	-	13 695	880	880	880	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	51 745 284	45 248 154	6 497 130	-	-	-	-	-	-	-	80 223	24 436	24 436	24 436	-	-	-
прочие активы	20 092 139	19 932 927	158145	-	-	1 067	-	-	-	-	3 988	3 988	3 988	2921	-	-	1 067
в том числе ссуды	17 783 314	17 783 314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 654 642	2 006 694	647 948	-	-	-	-	-	-	-	X	X	6 414	6 414	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	587 911 278	324 574 814	187 636 512	34 399 657	17 032 451	24 267 844	1 657 290	1 950 565	795 228	24 290 199	43 830 690	40 814 388	41 349 901	2 712 518	5 944 434	8 425 105	24 267 844
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	516 938 583	313 592 907	146 932 757	30 579 521	14 312 822	11 520 576	1 622 536	264 218	154 530	12 673 821	28 357 700	25 802 080	25 802 080	2 362 778	5 341 036	6 577 690	11 520 576
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 593 169	17 200	261	369 226	-	1 206 482	-	-	-	-	1 284 022	1 284 022	1 284 022	3	77 537	-	1 206 482
вложения в ценные бумаги	183 838	297	115 523	-	-	68 018	-	-	-	-	69 173	69 172	69 172	1 154	-	-	68 018
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	21 285 402	-	21 285 402	-	-	-	-	-	-	-	212 854	3 160	3 160	3 160	-	-	-
прочие активы:	22 983 139	9 767 065	6 669 877	7 012	1 274	6 537 911	-	-	-	6 592 462	6 635 766	6 635 766	6 635 766	95 733	1 472	650	6 537 911
в том числе ссуды	16 815 845	5 901 681	4 411 790	1 245	-	6 501 129	-	-	-	6 501 129	6 560 250	6 560 250	6 560 250	58 860	261	-	6 501 129
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 408 104	1 040 821	668 194	151 401	126 461	421 227	13 731	73 432	6 326	300 207	-	-	535 513	13 371	31 886	69 029	421 227

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
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	22 519 043	156 524	11 964 498	3 292 497	2 591 894	4 513 630	21 023	1 612 915	634 372	4 723 709	7 271 175	7 020 188	7 020 188	236 319	492 503	1 777 736	4 513 630
Итого активы:	873 656 791	582 621 916	215 333 856	34 399 657	17 032 451	24 268 911	1 660 746	1 950 565	795 228	24 290 199	44 133 708	41 034 872	41 590 731	2 952 281	5 944 434	8 425 105	24 268 911
в том числе ссуды	833 255 138	548 444 268	209 921 848	34 242 489	16 904 716	23 741 817	1 647 015	1 877 133	788 902	23 898 659	43 957 404	40 885 316	40 885 316	2 876 736	5 911 337	8 355 426	23 741 817
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	189 306 211	172 431 724	16 874 487	-	-	-	-	-	-	-	263 803	260 184	260 184	260 184	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 978 661	-	1 978 661	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 680	29 680	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	132 391 840	-	75 854 261	40 555 530	1 468 384	14 513 665	50 999	922 475	823 511	14 082 102	X	X	17 619 298	617 148	2 386 125	422 807	14 193 218

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													итого	по категориям качества				
												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 № 590-П	127 210 306	74 188 190	32 825 285	13 362 766	6 749 518	84 547	-	-	-	5 088 638	6 787 731	6 628 366	6 628 366	448 898	2 652 667	3 442 254	84 547	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 924 978	-	1 924 978	-	-	-	X	X	X	X	X	X	28 875	28 875	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	121 479 781	-	66 912 091	36 915 044	1 266 439	16 386 207	49 643	895 752	806 887	16 111 426	X	X	19 100 314	542 034	2 156 808	406 691	15 994 781	

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 19,9% (191 949 911 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 19,6% (189 306 211 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,3% (2 643 700 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 января 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,5% (44 087 340 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,9% (28 208 253 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,6% (15 879 087 тыс. руб.). Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

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

Информация о чистой ссудной задолженности 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 Положением 579-П.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	3 456	17 779 858	94 629 352	7 880 010	59 600 200	40 820 140	3 400 000	29 990 080	254 103 096
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 883 670	616 800	42 155 695	33 706 690	52 676 565	35 156 571	46 912 656	345 022 056	581 130 703
Физические лица	14 908 864	246 657	9 426 980	4 882 658	7 271 496	7 091 400	6 897 270	81 666 515	132 391 840
Итого ссуды клиентам	39 795 990	18 643 315	146 212 027	46 469 358	119 548 261	83 068 111	57 209 926	456 678 651	967 625 639
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	-	-	(52 436)	(81 680)	(20 000)	(5 000)	(34 000)	(22 500)	(215 616)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(24 306 167)	(83 250)	(446 357)	(743 349)	(2 413 187)	(632 407)	(1 788 613)	(10 286 050)	(40 699 380)
Физические лица	(13 770 217)	(201 014)	(475 800)	(148 576)	(221 480)	(216 683)	(210 692)	(2 374 836)	(17 619 298)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(38 076 384)	(284 264)	(974 593)	(973 605)	(2 654 667)	(854 090)	(2 033 305)	(12 683 386)	(58 534 294)
Итого чистые ссуды	1 719 606	18 359 051	145 237 434	45 495 753	116 893 594	82 214 021	55 176 621	443 995 265	909 091 345

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востребования</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>Итого</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 ссуды клиентам	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 резерв на возможные потери по ссудам	(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 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	46 961 285	Руб.	6,20 – 10,61%	2020 – 2023
Облигации, выпущенные ЦБ	30 468 000	Руб.	7,75%	2018
Еврооблигации РФ	26 595 180	Доллары США	4,25 – 7,50%	2022 – 2030
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 047 370	Руб.	7,55 – 10,30%	2018 – 2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>1 478 854</u>	Руб.	10,45 – 11,10%	2021 – 2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 550 689			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>1 344 769</u>	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>109 895 458</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	1 255 111	Руб.	7,60%	2021

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

	1 января 2017 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	6 492 603	Руб.	6,20 – 7,60%	2017 – 2022
Еврооблигации РФ	16 336 382	Доллары США	4,50 – 4,88%	2022 – 2026
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 802 439	Руб.	7,55 – 10,30%	2016 – 2028
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>4 598 938</u>	Руб.	8,40 – 11,10%	2018 – 2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 230 362			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>1 344 742</u>	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>33 575 104</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	3 961 958	Руб.	6,40 – 7,60%	2017 – 2022

Вложения в долговые ценные бумаги (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По вложениям в долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов, оценка произведена в сумме фактических затрат по их приобретению. При наличии признаков обесценения под вложения в долевые ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2018 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 72% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2017 года – 94%.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 108 550 689 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.

По состоянию на 1 января 2018 года в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 1 436 414 тыс. руб., блокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, блокированные ценные бумаги отсутствуют. По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе контрагентов представлена ниже.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
ОФЗ	-	1 255 111	-	1 255 111
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 255 111	-	1 255 111

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

	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого передано в обеспечение
ОФЗ	-	3 807 386	154 572	3 961 958
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 807 386	154 572	3 961 958

По состоянию на 1 января 2018 и 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 января 2018 года	1 января 2017 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	1 230 104	1 230 104
<i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	<i>1 230 104</i>	<i>1 230 104</i>
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
<i>акции нефинансовых организаций</i>	<i>111 112</i>	<i>111 112</i>
<i>акции финансовых организаций</i>	<i>4 708</i>	<i>4 708</i>
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 924	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 155)	(1 182)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 344 769	1 344 742

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 год и за 2016 год по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже:

	2017 год	2016 год
Резерв на начало отчетного периода	1 182	1 138
Изменение резервов, в том числе:	(27)	44
досоздание резервов	4	1 243
восстановление резервов	(31)	(1 199)
Резерв на конец отчетного периода	1 155	1 182

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Финансовая деятельность и страхование	3 047 370	2 854 158
Добыча полезных ископаемых	-	716 131
Транспорт и связь	-	628 450
Оптовая и розничная торговля	-	603 700
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	3 047 370	4 802 439
Финансовая деятельность и страхование	1 234 768	1 234 741
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого долевые ценные бумаги и доли	1 344 769	1 344 742

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены инвестициями в ООО «ЮниКредит Лизинг»:

	1 января 2018 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 января 2018 и 2017 года резерв под обесценение инвестиций Банка в дочернюю компанию не создавался.

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

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

3 февраля 2017 года на основании решения Правления от 31 января 2017 года Банком проведена реклассификация всех ценных бумаг категории "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в категорию "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в общей сумме 57 887 561 тыс. руб. с целью наличия возможности совершения операций с указанными ценными бумагами. По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

	1 января 2017 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации РФ:				
XS0767472458	8 942 315	Доллары США	4,50%	04.04.2022
XS0971721450	6 039 950	Доллары США	4,88%	16.09.2023
Облигации ОФЗ:				
Выпуск 26205	8 063 470	Руб.	7,60 %	14.04.2021
Выпуск 29006	7 974 988	Руб.	11,90%	29.01.2025
Выпуск 29011	7 960 017	Руб.	11,70%	29.01.2020
Выпуск 26215	6 423 877	Руб.	7,00%	16.08.2023
Выпуск 25081	3 557 857	Руб.	6,20%	31.01.2018
Выпуск 26207	3 438 284	Руб.	8,15%	03.02.2027
Выпуск 26212	2 408 059	Руб.	7,05%	19.01.2028
Выпуск 26211	1 795 379	Руб.	7,00%	14.04.2021
Выпуск 26210	1 649 071	Руб.	6,80%	11.12.2019
За вычетом резерва на возможные потери	-			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 253 267			
В том числе ОФЗ, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	15 166 169	Руб.	6,20 – 11,90%	2018 – 2028

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

По состоянию на 1 января 2017 года все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, входят в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 года в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, входят ценные бумаги в сумме 1 113 996 тыс. руб., блокированные для использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основные средства	32 181 231	27 949 940
Нематериальные активы	9 956 417	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>42 249 266</u>	<u>34 935 345</u>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(23 197 667)	(19 077 699)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(3 608 060)	(2 236 835)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	<u>(67 045)</u>	<u>(62 321)</u>
Итого амортизационные отчисления	<u>(26 872 772)</u>	<u>(21 376 855)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>15 376 494</u>	<u>13 558 490</u>
Капитальные вложения в основные средства	256 931	71 567
Капитальные вложения в нематериальные активы	891 753	826 146
Материальные запасы	260 984	219 720
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(58 804)</u>	<u>(59 740)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>16 727 358</u>	<u>14 616 183</u>

Изменение стоимости основных средств в 2017 и 2016 году представлено в таблице ниже.

	Здания, сооруже- ния, земля	Мебель и оборудо- вание	Недвижи- мость, временно не исполь- зуемая в основной деятель- ности, переданная в аренду	Капиталь- ные вложения в основные средства	Итого
По балансовой стоимости					
Остаток на 1 января 2016 года	22 663 799	3 936 941	107 800	55 396	26 763 936
Приобретения/поступления	-	246 596	3 818	324 957	575 371
Переоценка	1 310 667	-	-	-	1 310 667
Выбытия	(3 818)	(204 245)	-	(308 786)	(516 849)
Итого	1 306 849	42 351	3 818	16 171	1 369 189
Остаток на 1 января 2017 года	23 970 648	3 979 292	111 618	71 567	28 133 125
Приобретения/поступления	-	356 123	-	541 313	897 436
Переоценка	4 013 396	-	-	-	4 013 396
Выбытия	-	(138 228)	-	(355 949)	(494 177)
Итого	4 013 396	217 895	-	185 364	4 416 655
Остаток на 1 января 2018 года	27 984 044	4 197 187	111 618	256 931	32 549 780
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	13 947 649	3 441 955	57 330	-	17 446 934
Амортизационные отчисления	679 848	329 877	4 991	-	1 014 716
Переоценка	843 226	-	-	-	843 226
Списано при выбытии	-	(164 856)	-	-	(164 856)
Итого	1 523 074	165 021	4 991	-	1 693 086
Остаток на 1 января 2017 года	15 470 723	3 606 976	62 321	-	19 140 020
Амортизационные отчисления	721 995	321 870	4 724	-	1 048 589
Переоценка	3 212 618	-	-	-	3 212 618
Списано при выбытии	-	(136 515)	-	-	(136 515)
Итого	3 934 613	185 355	4 724	-	4 124 692
Остаток на 1 января 2018 года	19 405 336	3 792 331	67 045	-	23 264 712
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2017 года	8 499 925	372 316	49 297	71 567	8 993 105
На 1 января 2018 года	8 578 708	404 856	44 573	256 931	9 285 068

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 7 734 425 тыс. руб. и 7 459 303 тыс. руб. соответственно.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств (переоценка) проведена внешним оценщиком ООО «Си Би Ричард Эллис» (квалифицированными оценщиками компании) в отношении объектов недвижимости Банка, дата оценки – 1 декабря 2017 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода на основе цен активного рынка и рыночных сделок между независимыми сторонами.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года основные средства в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 892 005	6 538 623
Средства в расчетах	2 567 785	2 080 555
Прочие требования финансового характера	422 956	387 124
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	8 882 746	9 006 302
За вычетом резерва под обесценение	(2 099 045)	(2 280 509)
Итого прочие финансовые активы	6 783 701	6 725 793
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 783 678	2 937 519
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	85 166	58 980
Авансы работникам	7 234	4 657
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	2 876 078	3 001 156
За вычетом резерва под обесценение	(824 637)	(1 037 601)
Итого прочие нефинансовые активы	2 051 441	1 963 555
Итого прочие активы	8 835 142	8 689 348

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

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в п.8.12 Пояснительной информации.

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года				1 января 2017 года			
	Просроченная задолженность	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Просроченная задолженность	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Требования по получению процентов	681 965	2 195 194	3 014 846	5 892 005	801 721	1 904 620	3 832 282	6 538 623
За вычетом резервов под обесценение	(600 765)	(130 023)	(60 668)	(791 456)	(713 176)	(165 032)	(133 037)	(1 011 245)
Итого требования по получению процентов	81 200	2 065 171	2 954 178	5 100 549	88 545	1 739 588	3 699 245	5 527 378

5.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания. При определении суммы привлечения к текущей справедливой стоимости применяются коэффициенты дисконта, предусмотренные условиями сделок.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с ПФИ, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с требованиями европейского законодательства и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам неттинга взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма гарантийного обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого в качестве обеспечения входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными. Помимо прав требования по жилищным кредитам в состав ипотечного покрытия (обеспечения) входят денежные средства, входящие в остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России (см. п.5.1 и 5.13 Пояснительной информации). Среднее арифметическое значение денежных средств, составляющих ипотечное покрытие в четвертом квартале 2017 года, составляет 2 452 807 тыс. руб.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 824 547	-	1 012 690 136	277 062 529
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:	1 019 394	-	114 779 005	103 539 480
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 105 054	1 850 637
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 105 054	1 850 637
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 019 394	-	112 673 951	101 688 843
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 019 394	-	102 517 951	101 688 843
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 156 000	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 858 482	-	18 413 053	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 135 857	-	212 326 219	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	537 249 532	173 523 049
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 810 814	-	112 023 994	-
8	Основные средства	-	-	8 501 586	-
9	Прочие активы	-	-	8 051 978	-

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». Информация о долговых ценных бумагах, включенных в ломбардный список Банка России по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года, представлена в п.5.2.1, 5.3 и 5.4 Пояснительной информации. Информация о долговых ценных бумагах, заблокированных для возможного привлечения кредитов ЦБ РФ, но не использованных в обеспечение обязательств перед Банком России в связи с их отсутствием по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года, раскрыта в п.5.4 и 5.5 Пояснительной информации.

- 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. Информация о кредитах юридическим лицам, которые могут быть использованы для привлечения кредитов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

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

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

На основании заключенных с ЦБ РФ соглашений Банк может привлекать кредиты Банка России под залог ценных бумаг или активов (см. п.5.8 Пояснительной информации). По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты	76 417 741	138 702 938
Корреспондентские счета и средства в расчетах	8 272 763	12 273 608
Итого средства кредитных организаций	84 690 504	150 976 546

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 27 699 936 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 января 2018 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	580 095 475	574 745 401
Депозиты до востребования	226 715 966	180 359 803
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	806 811 441	755 105 204

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	239 935 262	342 032 811
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	237 796 838	338 636 237
Оптовая и розничная торговля	108 143 912	60 019 622
Обработывающие производства, в том числе:	87 711 192	83 619 357
- производство машин и оборудования	26 269 738	29 099 640
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	29 637 578	24 513 308
- химическое производство	14 688 676	14 621 918
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5 780 010	7 608 628
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	9 631 090	5 775 081
- текстильное и швейное производство	1 008 972	1 410 531
- обработка древесины и производство изделий из дерева	425 272	521 089
Операции с недвижимым имуществом	79 546 898	35 534 680
Финансовая деятельность	35 743 865	31 786 682
Строительство	15 448 507	11 607 525
Транспорт и связь	10 742 982	12 017 818
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 263 979	2 662 016
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	4 458 241	4 859 446
Прочие	2 621 069	2 609 324
	<u>216 195 534</u>	<u>168 355 923</u>
Физические лица	<u>216 195 534</u>	<u>168 355 923</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>806 811 441</u>	<u>755 105 204</u>

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 января 2018 года	1 января 2017 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	26 375 742	29 452 669
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	26 391 213	4 139 948
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями	-	223 919
	<u>52 766 955</u>	<u>33 816 536</u>
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>52 766 955</u>	<u>33 816 536</u>

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в п.5.2.2 Пояснительной информации.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-10 номер 4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	23 194	2 324 211	-
Серия БО-21 номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 613	46 721	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 40800001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	138 040	4 138 040	-
Итого выпущенные долговые обязательства				6 346 937	162 856	6 509 793	-

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 БО-21, БО-22, БО-11 и 02-ИП 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 января 2018 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 318 542 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, в размере 1 865 735 тыс. руб. и денежные средства в размере 2 452 807 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 104,4% (норматив Н18).

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

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-10 номер 4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	22 619	2 323 636	-
Серия БО-21 номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	8	817	-
Серия БО-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 602	46 710	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 40800001В	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 102,2% (норматив Н18).

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	31 091 559	31 698 725
Средства в расчетах	502 467	725 662
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	162 856	160 909
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	-	2 560
Итого прочие финансовые обязательства	31 756 882	32 587 856
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 871 186	1 594 916
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	590 608	367 625
Доходы будущих периодов	237 985	263 537
Расчеты с прочими кредиторами	439 707	167 670
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	423 126	2 769 615
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 562 612	5 163 363
Итого прочие обязательства	35 319 494	37 751 219

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 января 2018 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 423 126 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 резерв в сумме 2 500 000 тыс. руб., созданный по регуляторному риску, сумма которого урегулирована в первом квартале 2017 года.

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в п.8.12 Пояснительной информации.

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Обязательства по уплате процентов	469 804	30 621 755	31 091 559	446 358	31 252 367	31 698 725

5.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая.

В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию.

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистая прибыль за год, тыс. руб.	27 963 928	11 029 606
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	11 631	4 588

В 2017 и 2016 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

5.16. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлена в таблице ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	23 415 532	43 711 359
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего,		
	в том числе:	207 299 356	187 220 052
2.1	банкам – нерезидентам	146 576 554	132 734 437
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	60 130 130	53 840 865
2.3	физическим лицам – нерезидентам	592 672	644 750
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего,		
	в том числе:	–	408 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	408 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	82 213 103	86 268 919
4.1	банков – нерезидентов	54 074 050	61 971 613
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 589 837	20 281 991
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 549 216	4 015 315

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за 2017 год 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	в том числе: изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО
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	1 013 192	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	(8 370 821)	137 968	(27)	(3 721 624)	1 883
восстановление резервов	(75 111 117)	(2 240 353)	(31)	(19 657 088)	(4 075)
досоздание резервов	66 740 296	2 378 321	4	15 935 464	5 958
Списание за счет резерва	(6 400 215)	(203 210)	-	(277 426)	-
Остаток на 1 января 2018 года	59 498 932	947 950	1 155	8 798 641	1 883
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 534 294	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 688	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	947 950	947 950	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за 2016 год 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	в том числе: изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО
Остаток на 1 января 2016 года	66 765 173	919 489	1 138	6 819 525	-
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	65 816 973	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 711	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	919 489	919 489	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	10 683 985	139 522	44	6 376 703	-
восстановление резервов	(88 327 626)	(2 505 098)	(1 199)	(36 904 869)	-
досоздание резервов	99 011 611	2 644 620	1 243	43 281 572	-
Списание за счет резерва	(3 179 190)	(45 819)	-	(398 537)	-
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	1 013 192	-	-	-

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2017 и 2016 год, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Доходы от операций с иностранной валютой	68 141 521	105 937 106
Расходы от операций с иностранной валютой	(74 605 498)	(116 377 225)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(6 463 977)	(10 440 119)
Доходы от переоценки иностранной валюты	816 552 551	1 814 128 951
Расходы от переоценки иностранной валюты	(810 000 640)	(1 817 783 121)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	6 551 911	(3 654 170)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	87 934	(14 094 289)

6.3. Возмещение (расход) по налогам

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль до налогообложения	36 273 330	16 318 473
Расходы по текущему налогу на прибыль	(7 586 184)	(4 171 501)
Расходы по другим налогам и сборам	(864 155)	(703 234)
Восстановление расходов/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	140 937	(414 132)
Итого расходы по налогам	(8 309 402)	(5 288 867)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	27 963 928	11 029 606
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>27 931 781</i>	<i>11 087 625</i>
<i>прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности</i>	<i>32 147</i>	<i>(58 019)</i>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В соответствии с требованиями Банка России с 1 января 2014 года вступил в силу порядок, определяющий учет отложенных налоговых обязательств (далее – «ОНО») и отложенных налоговых активов (далее – «ОНА») в кредитных организациях. ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлен следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 756 255	-
Резерв на возможные потери	1 590 852	1 599 733
Начисленные проценты по ссудам	1 469 331	1 402 477
Прочие обязательства	204 762	659 887
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(200 902)
Резерв на возможные потери по ссудам	-	305 980
Прочие активы	(23 548)	(17 825)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 877 302)	276 899
Основные средства и нематериальные активы	(2 260 071)	(1 847 525)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 109 062)	(3 818 285)
Итого отложенные налоговые обязательства	(2 248 783)	(1 639 561)

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2017 и 2016 году представлена в таблице ниже.

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного периода	(1 639 561)	(1 223 281)
Изменение отложенного налога на прибыль, признанное в составе добавочного капитала	(750 159)	(393 174)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	140 937	(23 106)
Итого изменение отложенного налога на прибыль	(609 222)	(416 280)
Отложенные налоговые обязательства на конец отчетного периода	(2 248 783)	(1 639 561)

6.4. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	6 024 907	6 939 550
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>1 468 324</u>	<u>1 416 555</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>7 493 231</u>	<u>8 356 105</u>

Расходы по вознаграждению членам коллегиального исполнительного органа (Правление) и Наблюдательного совета Банка, начисленные в 2017 и 2016 году, представлены следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Краткосрочные вознаграждения	211 207	200 648
в том числе страховые взносы с выплат вознаграждений	17 587	22 784
Долгосрочные вознаграждения	113 016	92 308
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<u>2 415</u>	<u>1 803</u>
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	<u>326 638</u>	<u>294 759</u>

На основании решения единственного акционера Банка разовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, включая работу в Аудиторском комитете, в 2017 году составили 1 367 тыс. руб. одному члену Наблюдательного Совета и 2016 году – 2 038 тыс. руб. трем членам Наблюдательного совета.

Вознаграждение членам коллегиального исполнительного органа Банка, являющихся работниками, принимающими риски, в 2017 и 2016 году представлено в таблице ниже.

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Фиксированная часть	192 252	175 826
Переменная часть, выплаченная в отчетном периоде за предыдущие отчетные периоды, в том числе:	73 568	118 265
<i>в денежной форме</i>	42 958	55 851
<i>в неденежной форме</i>	30 610	62 414
Количество работников, которым выплачено нефиксированное вознаграждение	<u>6</u>	<u>7</u>
Итого выплаченное вознаграждение	<u>265 820</u>	<u>294 090</u>

Переменная часть, отсроченная на последующие отчетные периоды, в том числе:	113 016	92 308
в денежной форме	42 070	40 950
в неденежной форме	70 946	51 358

В 2017 году выплаты при увольнении членов коллегиального исполнительного органа Банка не производились. В 2016 году выплата при увольнении одного члена коллегиального исполнительного органа Банка составила 4 647 тыс. руб.

Удержание вознаграждения вследствие корректировок не производилось. Выплаты гарантированных премий, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу членов коллегиального исполнительного органа Банка не осуществлялись, так как они не предусмотрены политикой Банка по вознаграждениям.

Политика Банка по вознаграждениям раскрыта в п.12 Пояснительной записки.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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, поддержание надежных кредитных рейтингов и максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	166 498 541	138 363 187
в том числе базовый капитал	166 498 541	138 363 187
Дополнительный капитал	34 894 231	35 741 342
Собственные средства (капитал)	<u>201 392 772</u>	<u>174 104 529</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал, в том числе:	<u>166 498 541</u>	<u>138 363 187</u>
Базовый капитал, в том числе:	<u>166 498 541</u>	<u>138 363 187</u>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	26 560 563	9 888 886
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	103 584 087	90 588 878
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	7 485 590	5 954 058
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	7 240 110	5 463 098
	245 480	490 960
Добавочный капитал	<u>-</u>	<u>-</u>
Дополнительный капитал, в том числе:	<u>34 894 231</u>	<u>35 741 342</u>
Субординированные кредиты	27 699 936	29 169 903
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 194 295	6 571 439
Собственные средства (капитал)	<u>201 392 772</u>	<u>174 104 529</u>

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.б.4.1 Пояснительной информации). С 1 января 2018 года применение данного показателя исключается. На 1 января 2018 года существенные вложения 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 субординированные кредиты, которые удовлетворяют требованиям Положения № 395-П. На 1 января 2018 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>27 699 936</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>27 699 936</u>		

На 1 января 2017 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>29 169 903</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>29 169 903</u>		

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

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль от переоценки имущества	778 570	480 422
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<u>3 607 636</u>	<u>1 265 355</u>
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в составе капитала	<u>4 386 206</u>	<u>1 745 777</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 января 2018 года, приведены ниже.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2018 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	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	891 501 945	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	34 894 231
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		27 699 936	субординированные кредиты	X	27 699 936
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	16 727 358	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 792 088	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	5 792 088	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 792 088
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 448 022	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 448 022
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 2018 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	2 248 783	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	1 045 569 000	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов»	41.1.3	245 480

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	906 081 750	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	35 741 342
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		29 169 903	субординированные кредиты	X	29 169 903
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	14 616 183	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 277 859	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 277 859	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 277 859
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 185 239	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 185 239
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 639 561	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 001 009 026	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	X	1 227 401	«Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в т. ч. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов»	41.1.3	490 960

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 098 123 699	1 068 094 332
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 098 123 699	1 068 094 332
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 107 110 723	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 января 2018 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 107 110 723	1 098 123 699	1 098 123 699
Кредитный риск	881 164 145	872 177 121	872 177 121
Операционный риск	129 016 500	129 016 500	129 016 500
Рыночный риск	64 011 081	64 011 081	64 011 081
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	32 918 997	32 918 997	32 918 997

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
Операционный риск	113 778 538	113 778 538	113 778 538
Рыночный риск	54 118 042	54 118 042	54 118 042
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	44 843 616	44 843 616	44 843 616

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	18,2	16,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,2	13,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,2	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 января 2018 и 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Положения № 4212-У представлены ниже.

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	166 498 541	138 363 187
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 266 488 141</u>	<u>1 249 684 731</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>13,1</u>	<u>11,1</u>

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

8.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

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

Наблюдательным советом Банка образован Аудиторский Комитет с целью оказания ему содействия в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения основных рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление Банка несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (лимитов).

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

Управление рисками осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, включая Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет, а также Комитет по управлению операционными рисками и Комитет по репутационному риску.

В 2017 году в целях совершенствования системы управления рисками в Банке был создан Риск-комитет. Основной задачей комитета является анализ и мониторинг текущего профиля риска Банка, его соответствие аппетита к риску и риск-стратегии, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками. Риск-комитет возглавляет Председатель Правления Банка, заседания комитета проводятся ежемесячно.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент стратегических рисков, в составе которого образованы:
 - Управление рыночных рисков;
 - Управление операционных рисков;
 - Управление моделирования кредитного риска и отчетности;
 - Управление по внедрению Базельских стандартов и риск – интеграции;
- Управление мониторинга;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами.

Контроль органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Банка, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

Департамент стратегических рисков совместно с другими подразделениями Блока управления рисками ежемесячно готовит аналитический отчет по рискам, который содержит информацию по метрикам риск аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

8.2. 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.

В 2017 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс внедрения передовых стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка. Достаточность капитала для Банка является неотъемлемой частью оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

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 – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска – для обеспечения контроля ключевых видов риска.

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

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Банка с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес – показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

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 Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «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 восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

Банк проводит постоянную работу, направленную на повышение эффективности управления рисками и капиталом. В 2017 году ВПОДК были приведены Банком в полное соответствие с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартам группы ЮниКредит. Банком была выполнена самооценка качества внедрения ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы», результаты самооценки были представлены на рассмотрение Банку России.

Помимо этого, в 2017 году Банком была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и экономического капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволила Банку применить количественные методы определения подразделений, принимающих риски.

В рамках последовательного совершенствования технической инфраструктуры управления рисками, в 2017 году Банке был создан новый сервер, поддерживающий автоматизацию расчетов для стратегического управления рисками. В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка.

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

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

- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации;
- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;

- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом или Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Все заявки на получение кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков готовит свое заключение. Заявку на получение кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий уполномоченный орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности корпоративных клиентов в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная организационная структура позволяет проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку риск-стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, что позволяет управлять кредитным портфелем как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Выдача кредитов розничным клиентам одобряется в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и клиентов малого и среднего бизнеса. Объем запрашиваемой информации для принятия кредитного решения и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников, в том числе информацию, полученную от клиентов, выезд к клиенту, внутренние и внешние источники информации.

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

В 2017 году система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля, действовала 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 конце сентября 2017 года в Банке была введена в действие система персональных полномочий одобрения кредитов корпоративным клиентам, возможность применения которой зависит от уровня кредитного риска (лимита сделки, внутреннего рейтинга клиента, характера финансирования и текущего статуса кредита в рамках мониторинга) с целью соблюдения принципа – чем выше уровень риска, тем выше должен быть иерархический уровень принятия соответствующего кредитного решения. В рамках персональных полномочий также предусмотрено одобрение кредитных сделок сотрудниками как бизнес подразделений, так и подразделений блока рисков.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля (см. п.8.4 и п.8.5 Пояснительной информации).

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

Для снижения кредитного риска в Банке применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

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

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом и включает в себя следующие этапы:

- идентификацию негативных предупреждающих сигналов (сигналов потенциального снижения кредитоспособности клиента);
- выявление, классификацию, мониторинг и анализ потенциально-проблемных заемщиков;
- разработку стратегии/планов дальнейшей работы с клиентом и контроль за их исполнением.

В 2017 году Банк проводил работы по расширению функционала и автоматизации процесса мониторинга негативных предупреждающих сигналов в сегменте клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц, а также совершенствовал процессы получения информации по корпоративным заемщикам из внешних источников. Аналитические отчеты по результатам деятельности Управления мониторинга представляются на рассмотрение Риск-комитета Банка.

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

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И и включенного в требования к собственным средствам (капиталу) Банка. Банк определяет величину кредитного риска по кредитным требованиям, вытекающим из договоров РЕПО, а также по производным финансовым инструментам с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 180-И, то есть с учетом неттинга взаимных требований и обязательств по контрагенту.

	Риск-вес	1 января 2018 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%	124 765 463	-	104 888 736	-
Активы 2-й группы риска	20%	230 935 238	46 187 048	237 276 986	47 455 397
Активы 3-й группы риска	50%	6 570	3 285	916	458
Активы 4-й группы риска	100%	562 979 226	562 979 226	574 435 447	574 435 447
Активы 5-й группы риска	150%	43 410	65 115	2 344	3 516
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, в том числе кредиты на потребительские цели	110 - 600%, 1 250%	101 993 606	136 334 582	73 894 880	101 694 001
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска, 5%, 35%, 50%, 70%, 75%	110 - 600% 5%, 35%, 50%, 70%, 75%	6 296 445	9 660 748	2 924 435	3 590 452
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20%, 50%, 100%	398 229 138	87 927 861	581 301 184	86 018 290
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	44 515 813	41 895 124	54 049 021	46 852 819
Кредитный риск по требованиям по возврату ценных бумаг, ранее полученных по сделкам РЕПО	-	4 383 395	-	-	-

8.4. Управление риском концентрации

Банк на постоянной основе контролирует риск концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков), а также контролирует ограничение максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленное Банком России. В рамках рассмотрения и одобрения сделок Банк устанавливает/пересматривает 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 января 2018 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 16,2%, на 1 января 2017 года – 15,0% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере не более 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.

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды, выданные десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляют 42% ссуд, предоставленных клиентам Банка (49% ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2017 года – 40% кредитного портфеля Банка (46% ссуд, предоставленных юридическим лицам).

По состоянию на 1 января 2018 года в кредитном портфеле Банка находятся пять заемщиков (групп связанных заемщиков), общая сумма ссуд каждому из которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2017 года – шесть заемщиков (групп связанных заемщиков). По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма указанных кредитов составляет 325 799 958 тыс. руб. (резерв – 1 116 183 тыс. руб.), на 1 января 2017 года – 317 708 787 тыс. руб. (резерв – 4 009 985 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

Наименование отрасли	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Металлургия и машиностроение	143 321 409	158 793 181
Энергетика	83 397 682	102 041 914
Пищевая промышленность	76 789 508	62 369 794
Химическая и фармацевтическая промышленности	71 428 997	73 016 065
Финансовые институты и страхование	43 613 029	26 978 945
Средства массовой информации	31 102 189	33 362 333
Строительство и деревообработка	23 592 650	25 412 116
Недвижимость	23 408 140	29 166 863
Автомобилестроение	22 666 992	23 792 717
Потребительские товары	18 760 841	18 684 108
Телекоммуникации и информационные технологии	13 332 044	14 510 417
Сельское и лесное хозяйство	9 436 444	12 610 594
Транспорт и перевозки	7 593 243	8 681 457
Текстильная промышленность	6 526 043	3 322 402
Электронная промышленность	2 579 400	2 920 159
Услуги	2 507 973	3 391 567
Кораблестроение	648 040	1 072 626
Туристическая отрасль	426 079	465 817
Управление активами	-	4 073
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	581 130 703	600 597 148

8.5. Управление страновым риском

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

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

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне холдинговой компании группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением несущих кредитный риск сделок с клиентами – нерезидентами у холдинговой компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, как правило, страны – члены ОЭСР, список которых утверждается и обновляется на уровне группы ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка. При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, т.е. страны, через которую проходят денежные потоки для обслуживания долга, применяется принцип «страна риска». Как правило, страна риска определяется исходя из страны регистрации контрагента, но, если страна регистрации не совпадает со страной экономического риска, то для целей контроля странового риска (лимита) допустимо изменение страны риска на уровне отдельного контрагента или сделки.

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:					
ссуды, предоставленные кредитным организациям	704 150 813	163 825 858	1 368 390	39 746 284	909 091 345
ссуды, предоставленные юридическим лицам	107 310 926	146 573 098	-	3 456	253 887 480
ссуды, предоставленные физическим лицам	482 842 562	16 882 998	1 072 785	39 632 978	540 431 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	113 997 325	369 762	295 605	109 850	114 772 542
ПФИ	49 252 077	18 164 711	-	-	67 416 788
ценные бумаги	28 339 746	18 164 711	-	-	46 504 457
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 912 331	-	-	-	20 912 331
	109 892 754	2 704	-	-	109 895 458
Итого	863 295 644	181 993 273	1 368 390	39 746 284	1 086 403 591

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

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	667 815 108	147 802 443	3 143 869	43 182 941	861 944 361
ссуды, предоставленные кредитным организациям	78 180 371	132 734 439	-	-	210 914 810
ссуды, предоставленные юридическим лицам,	487 976 284	14 666 208	2 933 830	43 073 762	548 650 084
ссуды, предоставленные физическим лицам	101 658 453	401 796	210 039	109 179	102 379 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	40 396 194	17 348 664	-	-	57 744 858
ПФИ	37 968 488	17 348 664	-	-	55 317 152
ценные бумаги	2 427 706	-	-	-	2 427 706
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 163 447	411 657	-	-	33 575 104
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	58 253 267	-	-	-	58 253 267
Итого	<u>799 628 016</u>	<u>165 562 764</u>	<u>3 143 869</u>	<u>43 182 941</u>	<u>1 011 517 590</u>

Как видно из таблиц выше, Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях, и сделок с производными финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, значительная доля которых приходится на страны ОЭСР.

8.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью с полной передачей кредитного риска покупателю. Основной целью проведения сделок по уступке прав требований по кредитам является минимизация потерь Банка по проблемному активу. Риска секьюритизации у Банка не возникает. В 2017 и 2016 году сделки по переуступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не проводились. Информация об уступке прав требований по кредитам аффилированному с Банком лицу за 2017 год раскрыта в п.5.3 и 11 Пояснительной информации. В 2016 году продажа кредитов аффилированным лицам по договорам цессии не проводилась.

8.7. Кредитный риск по производным финансовым инструментам

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

Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 180-И, 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 января 2018 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 883 921	34 245 377	9 778 407	266 021	43 757 763
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	620 536	620 536	137 514	-	758 050
Итого	46 504 457	34 865 913	9 915 921	266 021	44 515 813

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

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	39 942 777	31 901 207	5 654 422	-	37 555 629
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	15 374 375	15 374 375	1 119 017	-	16 493 392
Итого	55 317 152	47 275 582	6 773 439	-	54 049 021

Уменьшение на 1 января 2018 года суммы ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге, по сравнению с данными на 1 января 2017 года связано с тем, что в 2017 году Банк заключил соглашения о неттинге с контрагентами по сделкам, положительная справедливая стоимость которых на 1 января 2018 года составила 12 329 920 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 и 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 января 2018 года	34 245 377	45 883 921	0,7
1 января 2017 года	31 901 207	39 942 777	0,8

8.8. 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.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП по профилю ликвидности Банка.

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.

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

Для анализа структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности; отчеты формируются и предоставляются КУАП на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

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 (комбинированный сценарий, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.) С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки заседаний КУАП.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

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

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

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Банке установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В 2017 году в систему контроля ликвидности внедрены новые показатели концентрации структурного фондирования по срокам с целью стимулировать диверсификацию обязательств банка.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение следующих 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 высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива краткосрочной ликвидности на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию и рассчитывается рассчитанный согласно нормативным документам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов Базель III. В соответствии с требованиями Банка России соблюдение нормативного значения показателя кредитными организациями предусмотрено с 1 января 2018 года. Тем не менее, Банк осуществлял расчет и мониторинг значения норматива в течение 2017 года.

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3, Н26, Н28 и рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

Значения нормативов ликвидности, обязательных для Банка, по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлены ниже:

	Допустимое значение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	117,1	144,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	224,9	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	64,5	59,2

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2018 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	11 821 547	-	-	-	-	-	11 821 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 180 861	-	-	-	-	-	27 180 861
в том числе обязательные резервы	9 092 127	-	-	-	-	-	9 092 127
Средства в кредитных организациях	26 582 197	-	-	-	-	-	26 582 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	67 416 788	-	-	67 416 788
Чистая ссудная задолженность	148 479 940	46 066 114	139 635 210	118 363 655	317 006 090	133 340 066	902 891 075
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	-	9 802 905	65 281 090	109 380 851
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 727 358	16 727 358
Прочие активы	-	-	-	9 206 109	-	-	9 206 109
Всего активов	247 619 249	46 373 602	140 069 874	194 986 552	326 808 995	215 348 514	1 171 206 786
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 808 381	6 019 834	431 898	478 065	3 206 622	37 320 447	83 265 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 160 177	76 701 649	108 942 140	159 674 409	95 973 720	50 843 788	798 295 883
в том числе вклады физических лиц	62 967 700	35 312 073	31 504 184	33 764 295	21 941 864	28 765 313	214 255 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 766 955	-	-	-	-	-	52 766 955
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6 301 017	45 920	-	6 346 937
Прочие обязательства	37 462 615	-	-	-	-	265 899	37 728 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 217 107	-	-	-	-	-	6 217 107
Всего обязательств	438 415 235	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	88 430 134	984 620 643
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	-	-	-	-	-	1 084 170	1 084 170
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 295	7 194 295
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 119 632	-	-	-	-	99 464 740	103 584 372
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	714 942	-	-	-	-	27 248 986	27 963 928
Всего источников собственных средств	4 834 574	-	-	-	-	178 831 673	183 666 247
Итого обязательств	443 249 809	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	267 261 807	1 168 286 890
Чистая позиция	(195 630 560)	(36 347 881)	30 695 836	28 533 061	227 582 733	(51 913 293)	2 919 896
Совокупный разрыв ликвидности	(195 630 560)	(231 978 441)	(201 282 605)	(172 749 544)	54 833 189	2 919 896	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде до одного года, который объясняется значительной долей краткосрочных депозитов 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 233 742 797 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 3 лет</u>	<u>Более 3 лет</u>	<u>Итого</u>
Активы							
Денежные средства	12 528 811	-	-	-	-	-	12 528 811
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 801	-	-	-	-	-	52 362 801
в том числе обязательные резервы	6 281 907	-	-	-	-	-	6 281 907
Средства в кредитных организациях	47 236 294	-	-	-	-	-	47 236 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 317 152	335 872	2 242 515	57 895 539
Чистая ссудная задолженность	88 855 486	38 855 798	52 885 806	132 100 300	390 326 268	151 886 583	854 910 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	-	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	<u>200 983 392</u>	<u>39 354 698</u>	<u>55 668 153</u>	<u>197 695 347</u>	<u>401 671 381</u>	<u>244 814 262</u>	<u>1 140 187 233</u>
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	<u>389 582 330</u>	<u>84 345 416</u>	<u>73 648 958</u>	<u>70 397 051</u>	<u>280 531 668</u>	<u>94 330 894</u>	<u>992 836 317</u>
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	<u>11 916 832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>140 771 179</u>	<u>152 688 011</u>
Итого обязательств	<u>401 499 162</u>	<u>84 345 416</u>	<u>73 648 958</u>	<u>70 397 051</u>	<u>280 531 668</u>	<u>235 102 073</u>	<u>1 145 524 328</u>
Чистая позиция	<u>(200 515 770)</u>	<u>(44 990 718)</u>	<u>(17 980 805)</u>	<u>127 298 296</u>	<u>121 139 713</u>	<u>9 712 189</u>	<u>(5 337 095)</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>(200 515 770)</u>	<u>(245 506 488)</u>	<u>(263 487 293)</u>	<u>(136 188 997)</u>	<u>(15 049 284)</u>	<u>(5 337 095)</u>	

8.9. Управление рыночным риском

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

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Банк выделяет пять категорий рыночного риска:

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

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

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

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском Value-at-Risk (далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (корпоративные и розничные кредиты, инвестиционные облигации в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
VAR с учетом всех рисков	719 811	1 045 809
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	152 526	618 195
VAR с учетом риска изменения спреда	587 276	821 120
VAR с учетом валютного риска	425	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 финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей (не аудировано).

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
VAR с учетом всех рисков	522 446	1 098 612
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	189 912	594 605
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	405 874	893 052
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
VAR с учетом всех рисков	296 608	84 040
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	91 873	56 106
VAR с учетом риска изменения спреда	264 599	63 582
VAR с учетом валютного риска	425	6 125

В дополнение к VAR Банк еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее – «SVAR»), отражающую VAR в случае реализации наименее благоприятного исторического сценария на рынке (потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке). Результаты стресс тестирования предоставляются КУАП и Правлению Банка.

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

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

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

- общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- общий предупреждающий уровень VAR для банковской книги;
- лимит VAR для торговой книги;
- лимит SVAR для торговой книги;
- лимит IRC для торговой позиции по облигациям;

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.

- общий лимит BPV для всего портфеля;
- лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- лимит CPV для общей позиции по облигациям.

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

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

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

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

Расчет рыночного риска для регуляторных целей производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»). Для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета VAR по совокупности торговой и банковской книг.

Ниже представлена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 511-П и включенная в требования к собственным средствам (капиталу) Банка:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	4 373 930	3 866 715
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	746 956	462 729
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	64 011 081	54 118 042

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

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 портфеля, 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 один день. Репликация возможна по статьям: собственный капитал, текущие счета юридических и физических лиц.

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

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

1 января 2018 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	(2 078)	(3 554)	(4 959)	(2 304)	(19 090)	(31 985)
Долл. США	606	(517)	739	(1 178)	12	(338)
Евро	147	(699)	386	(100)	(27)	(293)
Сумма всех валют по модулю	2 836	4 788	6 126	3 688	19 128	32 781

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 показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги (не аудировано). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 января 2018 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	(2 431)	(2 511)	(5 905)	(11 623)	(8 836)	(31 306)
Долл. США	683	(180)	735	(868)	(283)	87
Евро	275	(1 182)	(2 255)	(76)	(27)	(3 265)
Сумма всех валют по модулю	3 390	3 885	8 918	12 598	9 146	34 724

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 показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям торговой книги (не аудировано).

1 января 2018 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	353	(1 043)	946	9 319	(10 254)	(679)
Долл. США	(77)	(337)	4	(310)	295	(425)
Евро	(128)	483	2 641	(24)	-	2 972
Сумма всех валют по модулю	563	1 877	3 644	9 753	10 549	4 248

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 по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

По состоянию на 1 января 2018 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 771 672
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 335 439
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 297 591
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	8 382 870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 940 793
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 652 328
в долларах США	8 336 655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 231 828
Ссудная задолженность, в том числе:	338 144 020	187 533 218	114 360 378	92 765 493	112 181 842	76 134 861	55 434 643	12 456 153	9 385 773	5 602 604	7 632 964	17 876 745
кредитных организаций, в том числе:	138 497 566	28 665 139	61 968 910	16 214 813	8 050 849	-	-	-	-	-	-	6 028 610
в рублях	73 525 066	5 466 056	2 050 222	4 215 891	8 050 849	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	53 265 144	23 199 083	59 918 688	11 998 922	-	-	-	-	-	-	-	6 028 610
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе	196 754 339	151 546 024	41 452 500	56 461 227	76 458 529	53 848 860	32 610 094	2 514 291	681 576	-	-	7 827 959
в рублях	45 078 953	26 864 412	32 835 533	41 193 294	52 926 842	32 004 557	14 240 260	1 674 119	681 576	-	-	3 622 225
в долларах США	147 422 572	90 815 546	5 972 532	11 026 694	15 790 932	19 054 663	15 992 182	52 060	-	-	-	3 411 135
физических лиц, в том числе	2 892 115	7 322 055	10 938 968	20 089 453	27 672 464	22 286 001	22 824 549	9 941 862	8 704 197	5 602 604	7 632 964	4 020 176
в рублях	2 113 085	6 666 957	9 695 746	17 651 685	27 222 733	21 805 623	18 885 068	6 255 298	3 726 604	3 582 208	2 734 499	2 675 938
в долларах США	667 376	552 807	992 999	2 091 989	436 855	453 548	3 291 206	2 578 818	4 674 759	1 786 032	4 494 151	57 704
Вложения в ценные бумаги, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 806 754
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 382 112
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 424 642
Прочие активы, в том числе	311 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 828 567
в рублях	310 256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 256 955
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 738 277
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	24 985	686	22 953	193 446	-	-	-	-	-	-	-	16 069 910
в рублях	24 985	686	22 953	193 446	-	-	-	-	-	-	-	16 069 910
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные swaps, в том числе	21 515 518	88 424 415	-	2 328 000	12 975 600	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	52 901 565	-	2 328 000	12 975 600	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	6 364 822	22 438 158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	102 690 492	310 704 051	9 629 632	120 816 345	70 210 842	14 976 052	28 033 695	21 888 076	15 661 494	74 880	-	-
в рублях	44 700 000	72 957 300	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	49 179 051	223 697 924	9 129 632	114 825 999	69 177 840	14 976 052	26 380 892	21 888 076	15 661 494	74 880	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	471 069 782	586 662 370	124 012 963	216 103 284	195 368 284	91 110 913	83 468 338	34 344 229	25 047 267	5 677 484	7 632 964	277 294 441

	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	33 522 080	43 235 939	288 364	149 985	-	-	-	-	-	-	-	8 438 159
в рублях	32 851 731	6 005 450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 096 747
в долларах США	40 348	37 230 489	288 364	149 985	-	-	-	-	-	-	-	1 319 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	226 616 184	100 270 118	120 815 210	155 142 883	65 811 947	6 902 690	6 120 752	103 296	315 366	1 827	-	176 810 235
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц,												
в том числе	33 048 546	12 321 736	10 961 705	-	-	-	-	-	-	-	-	176 810 235
в рублях	16 589 657	4 158 142	2 798 669	-	-	-	-	-	-	-	-	77 031 669
в долларах США	15 502 709	7 687 802	7 687 243	-	-	-	-	-	-	-	-	41 023 674
депозиты и юридические лиц, в том числе	169 341 730	57 436 037	80 508 699	125 845 607	57 628 679	821 014	479 203	-	1 517	-	-	-
в рублях	134 842 478	31 024 824	1 874 742	1 667 573	1 371 152	448 580	331 532	-	-	-	-	-
в долларах США	34 145 014	20 853 902	78 266 436	124 145 100	56 257 526	372 434	147 671	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	24 225 908	30 512 345	29 344 806	29 297 276	8 183 268	6 081 676	5 641 549	103 296	313 849	1 827	-	-
в рублях	17 505 362	24 168 019	20 744 820	16 379 286	5 489 578	2 659 390	696 170	1 292	31 013	-	-	-
в долларах США	6 347 588	5 522 820	7 686 269	11 504 813	2 365 294	2 548 490	4 238 905	82 291	254 003	968	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	246 973	105 001	6 654 946	50 005	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	246 973	105 001	6 654 946	50 005	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	48 944	44 439	73 702	72 132	15 522	-	-	-	-	-	-	96 284 267
в рублях	47 789	44 265	73 513	71 832	15 485	-	-	-	-	-	-	62 051 023
в долларах США	1 093	48	-	1	37	-	-	-	-	-	-	32 386 679
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 134 515
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 134 515
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps, в том числе	21 790 905	86 380 601	-	13 824 048	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	14 904 225	62 277 221	-	13 824 048	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	24 164 652	155 774 633	93 170 741	208 124 978	76 352 966	41 487 409	48 014 338	23 414 228	23 477 842	864 003	-	-
в рублях	-	1 311 000	13 680 000	20 630 000	55 459 300	19 245 000	7 832 000	-	-	-	-	-
в долларах США	17 897 773	146 888 285	78 595 473	177 096 091	16 761 658	21 484 875	38 736 135	23 345 361	23 477 842	864 003	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	306 142 765	385 952 703	214 453 018	383 968 972	142 230 440	48 390 099	54 135 090	23 517 524	23 793 208	865 830	-	464 667 176
Совокупный разрыв	164 927 017	200 709 667	(90 440 055)	(167 865 688)	53 137 844	42 720 814	29 333 248	10 826 705	1 254 059	4 811 654	7 632 964	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	3 160 991	3 345 027	(1 130 501)	(839 328)								
- 400 базисных пунктов	(3 160 991)	(3 345 027)	1 130 501	839 328								
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												
в рублях	27 091 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 508 417
в долларах США	27 089 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 178 342
Ссудная задолженность, в том числе:												
кредитных организаций,												
в том числе:												
в рублях	104 550 948	30 191 354	3 661 514	4 491 060	78 452 986	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	22 678 569	5 957 941	2 190 425	4 491 060	2 364 873	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,												
в том числе:												
в рублях	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 долларах США	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
физических лиц, в том числе												
в рублях	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
в долларах США	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
Вложения в ценные бумаги,												
в том числе:												
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
Прочие активы, в том числе:												
в рублях	-	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 долларах США	-	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
Основные средства и нематериальные активы,												
в том числе:												
в рублях	353 317	479 593	497 905	164 684	329 367	329 367	658 734	14 539 944	-	-	-	16 267 832
в долларах США	350 056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 118 429
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 891 928
												3 584 940
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Валютно-процентные свопы,												
в том числе:												
в рублях	47 629 379	62 269 695	4 927 500	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
в долларах США	26 888 350	38 640 800	4 927 500	-	-	12 975 600	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы,												
в том числе:												
в рублях	6 702 587	23 628 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	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	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	48 019 000	85 260 500	4 480 783	18 715 777	-	-	-	-	-	-	-	-
	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 юридические лиц, в том числе	119 549 937	52 012 697	60 735 762	34 798 340	253 806 522	81 441 604	1 656 206	-	1 405	-	-	-
в рублях	101 824 364	9 923 891	2 342 416	4 710 065	378 963	383 364	1 098 726	-	-	-	-	-
в долларах США	17 454 117	42 050 453	58 167 131	29 798 365	253 303 256	81 058 240	557 480	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	20 338 810	17 298 885	12 605 455	23 681 604	19 412 617	2 440 677	4 984 513	124 935	282 278	6 455	-	-
в рублях	8 055 534	11 194 001	9 310 800	13 428 816	7 439 148	1 666 115	803 155	990	284	16	-	-
в долларах США	7 684 449	4 554 434	2 286 403	8 971 795	10 326 404	690 663	3 496 167	97 031	258 370	1 385	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	-	246 966	105 006	353 929	7 008 874	50 005	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	246 966	105 006	353 929	7 008 874	50 005	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в том числе	51 057	65 022	73 075	80 538	11 209	-	-	-	-	-	-	75 527 652
в рублях	37 433	49 426	68 289	70 966	8 566	-	-	-	-	-	-	44 318 928
в долларах США	5 311	7 662	-	-	2 643	-	-	-	-	-	-	31 074 654
Источники собственных средств (капитала), в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 830 514
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 830 514
в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Валютно-процентные swaps, в том числе	48 686 508	59 334 594	4 549 268	10 311 673	-	-	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в долларах США	42 305 398	37 000 709	4 549 268	10 311 673	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные swaps, в том числе	36 803 821	153 215 426	136 235 435	224 278 637	43 427 516	59 355 138	29 439 836	40 421 162	3 093 502	454 927	-	-
в рублях	2 000 000	12 972 000	27 310 200	25 500 000	33 341 000	40 459 300	12 897 000	1 000 000	-	-	-	-
в долларах США	28 103 655	133 226 789	108 606 179	192 040 595	7 278 828	18 257 727	15 649 480	39 293 540	3 093 502	454 927	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	328 439 787	335 847 874	217 746 995	293 729 211	323 820 939	143 589 273	36 416 989	40 937 227	3 377 185	461 382	-	410 245 113
Совокупный разрыв	164 106 009	217 700 626	(111 764 477)	(155 147 372)	(32 823 952)	(1 481 948)	40 897 553	6 809 610	13 171 886	10 404 971	2 965 604	-
Изменение чистого процентного дохода:												
+ 400 базисных пунктов	6 290 512	7 256 397	(2 794 112)	(1 551 474)								
- 400 базисных пунктов	(6 290 512)	(7 256 397)	2 794 112	1 551 474								
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500								

8.11. 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 риска 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.

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

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 показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу кривых кредитного спреда на один базисный пункт в абсолютном выражении (не аудировано).

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Совокупный портфель долговых инструментов	40 847	39 341
Банковская книга	36 984	39 652
Торговая книга	3 863	432

8.12. 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 (далее – «ОВП») 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 ОВП 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 ОВП 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 ПФИ, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 335 440	2 297 592	2 904 444	234 196	11 771 672
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 523 104	-	-	-	27 523 104
Средства в кредитных организациях	1 921 759	10 556 906	10 540 068	3 563 464	26 582 197
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 523 423	2 388 908	-	-	20 912 331
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	429 625 327	417 196 590	62 269 428	-	909 091 345
ссуды, предоставленные кредитным организациям	91 132 134	151 047 990	11 707 356	-	253 887 480
ссуды, предоставленные юридическим лицам	226 197 558	264 056 435	50 177 330	-	540 431 323
ссуды, предоставленные физическим лицам	112 295 635	2 092 165	384 742	-	114 772 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 859 724	26 035 734	-	-	109 895 458
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 727 358	-	-	-	16 727 358
Прочие активы	6 007 378	2 746 924	435 809	15 998	9 206 109
Итого активов	<u>590 523 513</u>	<u>461 222 654</u>	<u>76 149 749</u>	<u>3 813 658</u>	<u>1 131 709 574</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	45 530 831	38 138 145	944 250	77 278	84 690 504
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357 657 546	376 712 184	67 884 755	4 556 956	806 811 441
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 391 213	-	-	-	26 391 213
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	7 128 642	30 426 037	173 265	570	37 728 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 631 430	1 971 736	1 564 064	49 877	6 217 107
Итого обязательств	<u>445 686 599</u>	<u>447 248 102</u>	<u>70 566 334</u>	<u>4 684 681</u>	<u>968 185 716</u>
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	<u>(82 756 374)</u>	<u>57 168 470</u>	<u>2 467 335</u>	<u>(345 004)</u>	<u>(23 465 573)</u>

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 129 597	2 896 657	3 319 048	159 235	12 504 537
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	52 362 719	-	-	-	52 362 719
Средства в кредитных организациях	2 821 634	29 885 984	12 059 239	2 469 437	47 236 294
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426 760	946	-	-	2 427 706
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	357 882 253	464 093 139	39 842 046	126 923	861 944 361
ссуды, предоставленные кредитным организациям	34 113 982	176 800 828	-	-	210 914 810
ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	225 429 205	283 710 011	39 383 945	126 923	548 650 084
ссуды, предоставленные физическим лицам	98 339 066	3 582 300	458 101	-	102 379 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 308 218	16 266 886	-	-	33 575 104
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 271 002	14 982 265	-	-	58 253 267
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 616 183	-	-	-	14 616 183
Прочие активы	6 452 465	2 886 750	424 948	15 082	9 779 245
Итого активов	<u>503 270 831</u>	<u>531 012 627</u>	<u>55 645 281</u>	<u>2 770 677</u>	<u>1 092 699 416</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	107 556 165	41 679 586	1 323 673	417 122	150 976 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 064 726	433 505 309	62 322 207	4 212 962	755 105 204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 363 867	-	-	-	4 363 867
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	10 362 678	31 082 753	124 061	1 910	41 571 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 802 133	3 895 791	536 543	277 465	7 511 932
Итого обязательств	<u>386 496 506</u>	<u>510 163 439</u>	<u>64 306 484</u>	<u>4 909 459</u>	<u>965 875 888</u>
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	<u>98 818 682</u>	<u>(44 936 220)</u>	<u>(18 382 317)</u>	<u>1 914 722</u>	<u>37 414 867</u>

В таблице ниже приведены два наибольших значения ОВП, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

	<u>1 января 2018 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>
Величина ОВП, тыс. руб.	6 323 488	2 952 768	5 738 750	(882 023)
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	3,1	1,5	3,2	0,5

8.13. 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. Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками Юридического департамента.

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.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие органов управления Банка в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие функции по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

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

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

Управление операционных рисков (далее – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих линейный контроль. Основные инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и снижению операционного риска 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.
- анализ новых продуктов и (или) процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска.

Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль третьего уровня системы управления операционным риском Банка, а также эффективности системы внутренней самооценки управления операционным риском.

В целях снижения операционного риска Банк на постоянной основе проводит работу по идентификации процессов, видов деятельности или рисков, сопряженных с операционным риском, посредством установления индикаторов риска, проведения сценарного анализа и анализа данных по убыткам Банка. По факту выявления таких процессов, разрабатывается план минимизации операционного риска. Сценарный анализ выявляет подверженность Банка операционному риску. Темы для сценариев определяются, исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях. Также во внимание принимается экспертная оценка владельцев процессов и операционных риск-менеджеров, данные внутреннего аудита. Сценарный анализ проводится ежегодно.

В рамках стратегии группы ЮниКредит УОР уделяет особое внимание кибер-рискам, операционным рискам, связанными с кредитными продуктами и процессами, а также рискам, связанным с ИТ приложениями (программами) в тесном взаимодействии с иными заинтересованными подразделениями Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется посредством ежеквартальных отчетов по индикаторам риска, фактическим событиям операционного риска (вне зависимости от наличия материальных потерь) и ежегодным отчетам по сценарному анализу.

С 2017 года для мониторинга подверженности Банка операционному риску используется показатель ожидаемых потерь от операционного риска (ELOR) с установлением его предельного и предупредительного значения в рамках утвержденной методологии аппетита к риску. Метрика отражает соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально на уровне группы ЮниКредит и направляются Банку для мониторинга.

В отношении операционного риска устанавливается лимит на совокупные (кумулятивные) потери от событий операционного риска. Конкретные значения лимитов операционного риска устанавливаются в рамках подхода группы ЮниКредит к управлению операционным риском и утверждаются уполномоченным органом Банка. Расчет фактического уровня потерь осуществляется на основании собираемой внутренней статистики по событиям убытка от операционного риска. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в рамках подготовки ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

Для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние три года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты. Согласно стандартам группы ЮниКредит подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты в группу ЮниКредит для дальнейшего расчета консолидированного капитала под операционный риск.

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

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	206 426 404	182 045 664
чистые непроцентные доходы	93 800 255	86 342 792
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	10 321 320	9 102 283

8.14. Управление риском потери деловой репутации

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

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

Основные принципы управления репутационным риском аналогичны тем, на которых строится и система управления операционным риском. Банк определяет методологию, организует внутренние процедуры выявления и оценки репутационного риска, а также работу по принятию решений об одобрении риска в соответствии с требованиями группы ЮниКредит.

В качестве органа, принимающего решения о приемлемости для Банка репутационного риска, связанного с отдельными сделками, функционирует Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка. Оценка репутационного риска по сделкам проводится соответствующими бизнес-подразделениями посредством анкеты для оценки репутационного риска. По результатам указанной оценки отдельные сделки передаются на рассмотрение Комитета по репутационному риску для принятия решения о приемлемости репутационного риска для Банка до принятия решения об их одобрении уполномоченным органом Банка.

Решения по методологическим и организационным вопросам системы управления репутационным риском принимаются Комитетом по операционным рискам. Комитет по операционным рискам также является коллегиальным органом, которому регулярно направляется отчет о событиях репутационного риска.

Банк минимизирует репутационный риск путем:

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

В 2017 году в Банке была одобрена управленческая и организационная модель взаимодействия между подразделениями Банка для решения вопросов, связанных с управлением репутационным риском, а также обновлена методология оценки репутационного риска при проведении и одобрении различных сделок, операций, проектов и мероприятий.

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Определение и расчет справедливой стоимости ценных бумаг базируются на следующей иерархии данных:

- наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Банк использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает категорию исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Если Банком были совершены операции с данной ценной бумагой одновременно на нескольких биржах, то справедливая стоимость ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.
- Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость устанавливается равной минимуму между опубликованной рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике, или опубликованной признаваемой котировкой, рассчитанной биржей по собственной методике, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, и в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на внебиржевом рынке, устанавливается в следующем порядке:

- Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных содержит последнюю котировку на покупку за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве справедливой цены может быть использована котировка на покупку из выбранного источника (источников) данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:
 - рынок признавался активным хотя бы один раз в течение 180 дней, предшествующих дате переоценки, и
 - по эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге,то справедливая цена определяется по вышеуказанной методике за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.
- Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую цену по вышеуказанной методике, то справедливая стоимость для акций устанавливается на основании профессионального суждения, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.
- В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) справедливая стоимость ценной бумаги может определяться на основании профессионального суждения.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

В целях определения справедливой цены используются следующие источники данных:

- для биржевого рынка – итоги торгов ПАО «Московская биржа»;
- для внебиржевого рынка:
 - система Thomson Reuters;
 - источник BGN системы Bloomberg;
 - котировки брокерской компании Tradition

В случае отсутствия необходимой цены в вышеуказанных источниках, данная цена должна быть определена на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение о справедливой стоимости ценной бумаги, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются ни на одном из рынков (биржевом и внебиржевом), утверждается Кредитным комитетом Банка.

Для определения справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, Банк использует сравнительный подход. Определение справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, осуществляется на ежемесячной основе. В случае наличия у Банка достаточной информации о существенных событиях, которые могут повлиять на стоимость компаний, осуществляется корректировка стоимости вложений в акции таких компаний. Профессиональное суждение о наличии существенных событий, которые могут повлиять на стоимость компаний, осуществляется Банком с использованием доступной информации. Профессиональное суждение о справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на фондовом рынке, утверждается КУАП.

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

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

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, то есть при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для внебиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спрэды и прочее. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

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

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии ее определения по состоянию на 1 января 2018 года.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги, в том числе:	3 399 042	17 513 289	-	20 912 331
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	2 594 193	17 513 289	-	20 107 482
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	804 849	-	-	804 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	39 534 944	69 015 745	1 344 769	109 895 458
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	38 279 833	69 015 745	1 344 769	108 640 347
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 255 111	-	-	1 255 111
ПФИ	-	46 504 457	-	46 504 457
Итого финансовые активы	42 933 986	133 033 491	1 344 769	177 312 246
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	26 375 742	-	26 375 742
Итого финансовые обязательства	-	26 375 742	-	26 375 742

В таблице ниже приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии ее определения по состоянию на 1 января 2017 года.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги, в том числе:	1 006	2 426 700	-	2 427 706
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	1 006	1 173 467	-	1 174 473
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	1 253 233	-	1 253 233
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	22 828 985	9 401 377	1 344 742	33 575 104
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	18 867 027	9 401 377	1 344 742	29 613 146
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	3 961 958	-	-	3 961 958
ПФИ	-	55 317 152	-	55 317 152
Итого финансовые активы	22 829 991	67 145 229	1 344 742	91 319 962
Финансовые обязательства				
ПФИ	-	29 452 669	-	29 452 669
Итого финансовые обязательства	-	29 452 669	-	29 452 669

На 1 января 2018 и 2017 года оценка, основанная на ненаблюдаемых данных, произведена по вложениям в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 1 344 769 тыс. руб. и 1 344 742 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

- *Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность* (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и торговое финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.
- *Розничное банковское обслуживание* включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, в том числе кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование (ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские кредиты), услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.
- *Прочая деятельность* представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	896 130 421	795 402 685
Розничное банковское обслуживание	123 712 238	112 704 869
Прочая деятельность	<u>162 604 288</u>	<u>259 083 415</u>
Итого активы	<u>1 182 446 947</u>	<u>1 167 190 969</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	672 598 151	718 941 087
Розничное банковское обслуживание	263 701 534	213 138 287
Прочая деятельность	<u>48 412 469</u>	<u>55 355 438</u>
Итого обязательства	<u>984 712 154</u>	<u>987 434 812</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2017 год.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	31 128 227	8 374 884	488 785	39 991 896
Межсегментные доходы/(расходы)	<u>(6 905 190)</u>	<u>1 464 136</u>	<u>5 441 054</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>24 223 037</u>	<u>9 839 020</u>	<u>5 929 839</u>	<u>39 991 896</u>
Чистый комиссионный доход	2 910 096	4 081 981	-	6 992 077
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	382 430	1 254 427	(3 690)	1 633 167
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(85 982)	(85 982)
Прибыль от выбытия финансовых активов	<u>1 816 007</u>	<u>40 751</u>	<u>-</u>	<u>1 856 758</u>
Операционные доходы	<u>29 331 570</u>	<u>15 216 179</u>	<u>5 840 169</u>	<u>50 387 918</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(7 372 939)	(3 630 762)	-	(11 003 701)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>21 958 631</u>	<u>11 585 417</u>	<u>5 840 169</u>	<u>39 384 217</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 622 859)	(10 062 661)	(753 366)	(17 438 886)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(689)</u>	<u>(689)</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>15 335 772</u>	<u>1 522 756</u>	<u>5 086 114</u>	<u>21 944 642</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(4 467 808)</u>
Прибыль				<u>17 476 834</u>

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	38 167 925	7 675 323	(1 791 554)	44 051 694
Межсегментные доходы/(расходы)	(7 169 222)	1 523 157	5 646 065	-
Чистый процентный доход	30 998 703	9 198 480	3 854 511	44 051 694
Чистый комиссионный доход	2 174 562	3 787 059	-	5 961 621
Дивидендный доход	-	-	4	4
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	739 408	1 141 348	263 157	2 143 913
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(369 734)	(369 734)
Прибыль от выбытия финансовых активов	290 233	42 924	-	333 157
Операционные доходы	34 202 906	14 169 811	3 747 938	52 120 655
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(13 371 855)	(4 033 539)	-	(17 405 394)
Чистые доходы от финансовой деятельности	20 831 051	10 136 272	3 747 938	34 715 261
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 397 716)	(9 867 285)	(1 290 144)	(17 555 145)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	11 685	11 685
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 433 335	268 987	2 469 479	17 171 801
Расход по налогу на прибыль				(3 474 456)
Прибыль				13 697 345

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы РСБУ	1 178 214 031	1 148 016 568
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	16 102 806	28 005 440
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 661 127	1 695 189
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	7 163	(539 612)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(769 309)	(1 575 367)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 265 779)	(284 580)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 930 625)	(2 906 944)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(8 850 657)	(7 372 802)
Прочие активы	278 190	2 153 077
	<u>1 182 446 947</u>	<u>1 167 190 969</u>
Активы МСФО	<u>1 182 446 947</u>	<u>1 167 190 969</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 178 214 031	1 148 016 568
Собственные средства	14 082 220	27 068 146
Начисленные операционные расходы	2 564 014	2 669 400
Отложенное и текущее налоговое обязательство	2 153 703	5 184 064
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 140 107	(146 303)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(106 478)	(521 540)
Корректировка резервов на возможные потери	(6 217 107)	(7 511 932)
Прочие обязательства	(9 383 543)	(7 567 434)
	<u>1 182 446 947</u>	<u>1 167 190 969</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 182 446 947</u>	<u>1 167 190 969</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам 2017 и 2016 года:

	2017 год	2016 год
Финансовый результат РСБУ	27 963 928	11 029 606
Начисленный и отложенный налог на прибыль	3 595 344	1 814 411
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 959 743	1 247 038
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	524 031	1 207 832
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	441 877	(826 436)
Разница по резервам на возможные потери	(4 794 741)	5 384 248
Разница по резервам по ссудной задолженности	(12 021 219)	(4 094 815)
Прочее	(192 129)	(2 064 539)
	<u>17 476 834</u>	<u>13 697 345</u>
Финансовый результат МСФО	<u>17 476 834</u>	<u>13 697 345</u>

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

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

- Группа 1 – единственный акционер Банка и материнская компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А.
- Группа 2 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит и Банком.
- Ключевой управленческий персонал (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2017 и 2016 годах проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	202 408	9 121 120	9 323 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 803 767	3 110 108	16 913 875
Чистая ссудная задолженность	140 544 488	33 132 292	173 676 780
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	1 227 400
Прочие активы	1 895 579	1 714 926	3 610 505
Обязательства			
Средства кредитных организаций	27 845 823	9 555 851	37 401 674
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 279 479	1 279 479
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 846 622	6 029 448	12 876 070
Прочие обязательства	87 579	78 821	166 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	978 414	978 414
Безотзывные обязательства	564 685 467	660 536 905	1 225 222 372
Выданные гарантии и поручительства	8 319 171	5 254 108	13 573 279
Полученные гарантии и поручительства	25 626 836	8 114 174	33 741 010

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год, представлены ниже:

	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	4 959 021	2 608 752	7 567 773
Процентные расходы	(3 678 484)	(276 532)	(3 955 016)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	70 683	70 683
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	9 671 900	986 729	10 658 629
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	399 158	288 532	687 690
Комиссионные доходы	98 040	223 110	321 150
Комиссионные расходы	(636 912)	(332 333)	(969 245)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(314 393)	(314 393)
Прочие операционные доходы	655	5 492	6 147
Операционные расходы	-	(463)	(463)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год, представлены ниже:

	Группа 1	Группа 2	Итого
Процентные доходы	6 460 781	2 933 162	9 393 943
Процентные расходы	(4 249 318)	(285 507)	(4 534 825)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(116 247)	(116 247)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	27 627 804	1 105 620	28 733 424
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(1 793 376)	(779 871)	(2 573 247)
Комиссионные доходы	109 780	166 345	276 125
Комиссионные расходы	(274 354)	(571 642)	(845 996)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(162 199)	(162 199)
Прочие операционные доходы	1 817	1 006	2 823
Операционные расходы	-	(1 176)	(1 176)

В 2017 году Банк осуществил уступку прав требований по кредитам в общей сумме 4 100 008 тыс. руб. связанной с Банком стороне, входящей в Группу 2. Чистая прибыль от проведения данной операции составила 47 691 тыс. руб., включая эффект от восстановления резервов по проданным кредитам (см. п.5.3 Пояснительной информации). В 2016 году сделки по уступке прав требований по кредитам со связанными сторонами не проводились.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 379 820 тыс. руб. и 355 724 тыс. руб. соответственно. За 2017 и 2016 год процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 13 659 тыс. руб. и 15 021 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 326 638 тыс. руб. и 294 759 тыс. руб. соответственно (см. п.6.4 Пояснительной информации).

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система вознаграждения представляет собой ключевой фактор для положительной мотивации сотрудников и их вовлеченности в достижение корпоративных целей. Система оплаты труда направлена на усиление мотивации персонала, повышение результативности труда, создание условий для проявления активности каждым работником Банка, а также привлечения и сохранения в Банке работников, обладающих высоким деловым потенциалом. Подход Банка в области оплаты труда соответствует подходу группы ЮниКредит, который ориентирован на результативность работы и соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения, а также основан на принципах прозрачности и внутреннего равноправия. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения.

При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждения, утверждает вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителям уровня старший вице-президент и выше, а также руководителю подразделения внутреннего аудита. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Банка (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению компенсаций и системы вознаграждения, применяемой к таким должностям, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения.

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года членами Комитета являются Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Джузеппе Сконьямильо. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается. В 2017 и 2016 годах в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 11 и 14 вопросов соответственно.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и его дочерние организации. Положение регулирует порядок определения и выплаты фиксированной и переменной части вознаграждения работников. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, а также компенсационные выплаты и надбавки, установленные законодательством и внутренними документами Банка. Стимулирующие и иные поощрительные выплаты (премии), связанные с результатами деятельности Банка/группы ЮниКредит в целом, конкретного подразделения и индивидуально работника являются переменной частью вознаграждения.

Для переменной части вознаграждения применяется подход, гарантирующий соответствие размера общего фонда, предназначенного для выплаты переменного вознаграждения, доходности Банка/группы ЮниКредит, выраженной через чистую операционную прибыль, что исключает предварительную гарантию выплаты индивидуального бонуса. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходность Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Размер и общий подход по определению переменной части вознаграждения для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками, утверждается Комитетом по вознаграждениям и номинациям и решением Правления для остальных работников Банка.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения индивидуальных целевых показателей, установленных работнику. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника.

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения Банк устанавливает максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения. Для работников бизнес-подразделений максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения установлен в пропорции 2:1. Для работников остальных подразделений обычно применяется максимальное соотношение в пропорции 1:1, за исключением работников, подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками (подразделения внутреннего аудита, комплаенса, финансового мониторинга, управления персоналом и управления рисками). В отношении указанных работников фиксированное вознаграждение является основным компонентом общей суммы вознаграждения, а механизмы премирования соотносятся с порученными задачами, и не зависят от результатов, полученных в подконтрольных им областях. Для работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения. При этом переменное вознаграждение работника, осуществляющего функции контроля/управление рисками, не может превышать годовой оклад.

По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с обновленным перечнем должностей работников, принимающих риски, к данной категории работников относятся члены коллегиального исполнительного органа Банка, за исключением члена Правления, курирующего Блок управления рисками, а также руководитель одного из бизнес-подразделений Банка, на 1 января 2017 года – члены коллегиального исполнительного органа Банка. Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2018 года составляет 7 человек, на 1 января 2017 года – 6 человек. Информация о вознаграждении работникам, принимающим риски, раскрыта в п.6.4 Пояснительной записки.

Для работников, принимающих риски, минимальный размер переменной части вознаграждения при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период (до корректировок) устанавливается в размере 40% общего размера вознаграждения. Для работников, принимающих риски и относящихся к бизнес-подразделениям, Банк устанавливает максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения в пропорции 2:1. Для работников, принимающих риски и относящихся к другим подразделениям Банка, обычно применяется максимальное соотношение между частями вознаграждения в пропорции 1:1.

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

К работникам, принимающим риски, решения которых могут оказать влияние на деятельность группы ЮниКредит, применяется система переменного вознаграждения группы ЮниКредит, которая регулируется и корректируется отдельным нормативным документом. Переменное вознаграждение выплачивается в виде комбинации денежной и неденежной (акции холдинговой компании) форм выплат в соответствии с политикой вознаграждения группы ЮниКредит и российским законодательством.

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

Все вознаграждения персоналу Банка начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми договорами, внутренними нормативными актами, а также политиками Банка и группы ЮниКредит по вознаграждениям.

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 февраля 2018 года международное агентство «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» повысило кредитный рейтинг Банка до BBB-/A-3", прогноз по рейтингу «Стабильный». Повышение рейтинга Банка последовало за аналогичным рейтинговым действием агентства в отношении Российской Федерации 23 февраля 2018 года. Прогноз «Стабильный» по рейтингам Банка соответствует прогнозу по суверенным рейтингам Российской Федерации, а также единственного акционера Банка ЮниКредит С.п.А. Он обусловлен мнением агентства относительно того, что Банк сможет поддерживать свою кредитоспособность в ближайшие 18-24 месяца, а также в связи с его статусом дочерней компании, имеющей очень высокую стратегическую значимость для группы ЮниКредит, готовой при необходимости оказать ему поддержку.

1 марта 2018 года в результате сделки между Банком и его единственным акционером ЮниКредит С.п.А. Банк приобрел 40% уставного капитала компании БАРН Б.В. (Нидерланды), которая с 2013 года является единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация). Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд.

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

16 марта 2018 года





Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 116 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Д-р аудиторских
заказов, член и отч. тов
* * *
Россия, г. Москва,
Ул. Лесная, д. 5
Неклюдов С.В.

