

**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 BB+, прогноз «Позитивный», по классификации международного рейтингового агентства «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» и долгосрочный рейтинг BBB-, прогноз «Стабильный», по классификации международного рейтингового агентства «Fitch Ratings». Национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный».

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 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:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 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, имеющих 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 внутрибанковским 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 потребуется 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 | 20 912 331 | 2 427 706 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 416 788 | 57 744 858 |

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 | 30 599 | Руб. | 8,90% | 2027 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 912 331 | | | |
| 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 | 336 454 | Руб. | 8,40% | 2018 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 427 706 | | | |
| В том числе ОФЗ, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями | 1 253 233 | 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, блокированные 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 | | |
|---|------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| | Справедливая стоимость | | | Справедливая стоимость | | |
| | Номиналь- ная сумма | Актив | Обяза- тельство | Номиналь- ная сумма | 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 | | | | | | |
| | | 46 504 457 | 26 375 742 | | 55 317 152 | 29 452 669 |

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:

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них: | 581 130 703 | 600 597 148 |
| ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 21 285 402 | 11 077 710 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них: | 254 103 096 | 211 119 316 |
| ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 51 745 284 | 47 100 213 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 835 233 799 | 811 716 464 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 132 391 840 | 121 479 781 |
| Средства, размещенные в ЦБ РФ | - | 2 000 000 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 967 625 639 | 935 196 245 |
| 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 | (17 619 298) | (19 100 314) |
| Итого чистая ссудная задолженность, в том числе: | 909 091 345 | 861 944 361 |
| 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 |
| 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 | | | | | | | |
|--|-----------------------|--------------------|------------------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--|---------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|--|
| | | | | | | | | | | | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспе- чения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | итого | по категориям качества | | | | II | III | IV | V | | | | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--|---------------------------|------------------------|-----------|-----------|------------|--|
| | | | | | | | | | | | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспе- чения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | итого | по категориям качества | | | | |
| 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 требова-ния | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|--|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | | | | | | | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспе-чения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | по категориям качества | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | 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 требова-ния | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | |
|---|-------------------|--------------------|------------------------|------------|------------|------------|----------------------------|-----------|-----------|------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-----------|-----------|------------|------------|--|
| | | | | | | | | | | | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | итого | по категориям качества | | | | II | III | IV | V | | | | | | | | |
| I | II | | III | IV | V | до 30 дней | | | | | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | | |
| 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:

| | <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 | | | | | | | | | |
| 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.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 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 | 111 618 | 111 618 |
| Итого основные средства и нематериальные активы | 42 249 266 | 34 935 345 |
| 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 | (67 045) | (62 321) |
| Итого амортизационные отчисления | (26 872 772) | (21 376 855) |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов | 15 376 494 | 13 558 490 |
| 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 | (58 804) | (59 740) |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 16 727 358 | 14 616 183 |

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 | <u>1 306 849</u> | <u>42 351</u> | <u>3 818</u> | <u>16 171</u> | <u>1 369 189</u> |
| 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 | <u>4 013 396</u> | <u>217 895</u> | <u>-</u> | <u>185 364</u> | <u>4 416 655</u> |
| 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 | <u>1 523 074</u> | <u>165 021</u> | <u>4 991</u> | <u>-</u> | <u>1 693 086</u> |
| 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 | <u>3 934 613</u> | <u>185 355</u> | <u>4 724</u> | <u>-</u> | <u>4 124 692</u> |
| 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 | | | |
|--|---|--------------------------------------|--|------------------|---|--------------------------------------|--|------------------|
| | Просро- ченная задолжен- ность | Срок погаше- ния до 30 дней | Срок погаше- ния свыше 30 дней | Итого | Просро- ченная задолжен- ность | Срок погаше- ния до 30 дней | Срок погаше- ния 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, | - | - | 1 344 769 | - |
| | в том числе: | - | - | 1 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 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, | - | - | 2 105 054 | 1 850 637 |
| | в том числе: | - | - | 2 105 054 | 1 850 637 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 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, блокированных 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 |
| Обрабатывающие 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 |
| Физические лица | 216 195 534 | 168 355 923 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 806 811 441 | 755 105 204 |

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

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

| | 1 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 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52 766 955 | 33 816 536 |

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 4B021000001B | 26.11.2013 | 20.11.2018 | 9,20 | 2 301 017 | 23 194 | 2 324 211 | - |
| Серия БО-21 номер 4B022100001B | 23.05.2014 | 17.05.2019 | 9,00 | 809 | 9 | 818 | - |
| Серия БО-22 номер 4B022200001B | 12.08.2014 | 06.08.2019 | 9,00 | 45 108 | 1 613 | 46 721 | - |
| Серия БО-11 номер 4B021100001B | 26.11.2014 | 20.11.2019 | 9,10 | 3 | - | 3 | - |
| Серия 02-ИП номер 40800001B | 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 4B021000001B | 26.11.2013 | 20.11.2018 | 9,20 | 2 301 017 | 22 619 | 2 323 636 | - |
| Серия БО-21 номер 4B022100001B | 23.05.2014 | 17.05.2019 | 9,00 | 809 | 8 | 817 | - |
| Серия БО-22 номер 4B022200001B | 12.08.2014 | 06.08.2019 | 9,00 | 45 108 | 1 602 | 46 710 | - |
| Серия БО-11 номер 4B021100001B | 26.11.2014 | 20.11.2019 | 9,10 | 3 | - | 3 | - |
| Серия 02-ИП номер 40800001B | 23.09.2015 | 16.09.2020 | 12,35 | 4 000 000 | 136 680 | 4 136 680 | - |
| Итого выпущенные долговые обязательства | | | | 6 346 937 | 160 909 | 6 507 846 | - |

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

| | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| 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

| | 2017 год | 2016 год |
|--|--------------------|--------------------|
| 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 |
| прибыль от продолжающейся деятельности | 27 931 781 | 11 087 625 |
| прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности | 32 147 | (58 019) |

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:

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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.

| | 2017 год | 2016 год |
|--|--------------------|--------------------|
| 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.

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

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

| | 2017 год | 2016 год |
|--|----------------|----------------|
| 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 | 2 415 | 1 803 |
| Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу | 326 638 | 294 759 |

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.

| | 2017 год | 2016 год |
|---|----------------|----------------|
| 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 | 6 | 7 |
| Итого выплаченное вознаграждение | 265 820 | 294 090 |
| Переменная часть, отсроченная на последующие отчетные периоды, в том числе: | 113 016 | 92 308 |
| <i>в денежной форме</i> | 42 070 | 40 950 |
| <i>в неденежной форме</i> | 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.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 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) | 201 392 772 | 174 104 529 |

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

| Наименование инструмента капитала | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 166 498 541 | 138 363 187 |
| Базовый капитал, в том числе: | 166 498 541 | 138 363 187 |
| Уставный капитал | 40 438 324 | 40 438 324 |
| Эмиссионный доход | 7 837 | 7 837 |
| Резервный фонд | 3 393 320 | 3 393 320 |
| Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором | 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 | - | - |
| Дополнительный капитал, в том числе: | 34 894 231 | 35 741 342 |
| Субординированные кредиты | 27 699 936 | 29 169 903 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 7 194 295 | 6 571 439 |
| Собственные средства (капитал) | 201 392 772 | 174 104 529 |

В составе показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в период с 1 января 2014 года по 1 января 2018 года, учитываются существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой организации ООО «ЮниКредит Лизинг» (см. п.6.4.1 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 | 27 699 936 | 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 | 29 169 903 | 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:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| 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:

| | Значение для норматива Н1.0 | Значение для норматива Н1.1 | Значение для норматива Н1.2 |
|---|--|--|--|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | <u>1 076 302 786</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.

| | Минимально допустимое значение, % | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 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.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 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 устанавливают:

- 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.

| | | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|--|--|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | | Балансовая стоимость | Активы, взвешенные по уровню рисков | Балансовая стоимость | Активы, взвешенные по уровню рисков |
| | Риск-вес | | | | |
| 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: | 704 150 813 | 163 825 858 | 1 368 390 | 39 746 284 | 909 091 345 |
| ссуды, предоставленные кредитным организациям | 107 310 926 | 146 573 098 | - | 3 456 | 253 887 480 |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам | 482 842 562 | 16 882 998 | 1 072 785 | 39 632 978 | 540 431 323 |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 113 997 325 | 369 762 | 295 605 | 109 850 | 114 772 542 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них: | 49 252 077 | 18 164 711 | - | - | 67 416 788 |
| ПФИ | 28 339 746 | 18 164 711 | - | - | 46 504 457 |
| ценные бумаги | 20 912 331 | - | - | - | 20 912 331 |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 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 | 799 628 016 | 165 562 764 | 3 143 869 | 43 182 941 | 1 011 517 590 |

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 положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов | Текущий кредитный риск | Потенци- альный кредитный риск | Обеспече- ние (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска | Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов 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 положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов | Текущий кредитный риск | Потенци- альный кредитный риск | Обеспече- ние (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска | Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов 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:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 12 528 811 | - | - | - | - | - | 12 528 811 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 52 362 801 | - | - | - | - | - | 52 362 801 |
| в том числе обязательные резервы | 6 281 907 | - | - | - | - | - | 6 281 907 |
| Средства в кредитных организациях | 47 236 294 | - | - | - | - | - | 47 236 294 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 55 317 152 | 335 872 | 2 242 515 | 57 895 539 |
| Чистая ссудная задолженность | 88 855 486 | 38 855 798 | 52 885 806 | 132 100 300 | 390 326 268 | 151 886 583 | 854 910 241 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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 | 200 983 392 | 39 354 698 | 55 668 153 | 197 695 347 | 401 671 381 | 244 814 262 | 1 140 187 233 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 98 436 972 | 9 985 513 | 507 553 | 2 108 042 | 2 471 752 | 35 637 679 | 149 147 511 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 216 348 260 | 74 359 903 | 73 141 405 | 68 289 009 | 271 712 979 | 50 590 443 | 754 441 999 |
| в том числе вклады физических лиц | 48 341 248 | 21 929 715 | 18 300 334 | 26 578 903 | 22 644 595 | 30 150 887 | 167 945 682 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 33 816 536 | - | - | - | - | - | 33 816 536 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | 6 346 937 | - | 6 346 937 |
| Прочие обязательства | 33 468 630 | - | - | - | - | 8 102 772 | 41 571 402 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 7 511 932 | - | - | - | - | - | 7 511 932 |
| Всего обязательств | 389 582 330 | 84 345 416 | 73 648 958 | 70 397 051 | 280 531 668 | 94 330 894 | 992 836 317 |
| Средства акционеров (участников) | - | - | - | - | - | 40 438 324 | 40 438 324 |
| Эмиссионный доход | - | - | - | - | - | 7 837 | 7 837 |
| Резервный фонд | (1) | - | - | - | - | 3 393 321 | 3 393 320 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (383 372) | - | - | - | - | (923 908) | (1 307 280) |
| Переоценка основных средств | - | - | - | - | - | 6 571 439 | 6 571 439 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 8 161 068 | - | - | - | - | 84 393 697 | 92 554 765 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 4 139 137 | - | - | - | - | 6 890 469 | 11 029 606 |
| Всего источников собственных средств | 11 916 832 | - | - | - | - | 140 771 179 | 152 688 011 |
| Итого обязательств | 401 499 162 | 84 345 416 | 73 648 958 | 70 397 051 | 280 531 668 | 235 102 073 | 1 145 524 328 |
| Чистая позиция | (200 515 770) | (44 990 718) | (17 980 805) | 127 298 296 | 121 139 713 | 9 712 189 | (5 337 095) |
| Совокупный разрыв ликвидности | (200 515 770) | (245 506 488) | (263 487 293) | (136 188 997) | (15 049 284) | (5 337 095) | |

8.9. 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 рискованным 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).

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 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).

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 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 | | | | | | | | | | | Нечувстви- тельные 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 свопы, 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 свопы, 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: на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, в том числе | 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 |
| в рублях | 33 048 546 | 12 321 736 | 10 961 705 | - | - | - | - | - | - | - | - | 176 810 235 |
| в долларах США | 16 589 657 | 4 158 142 | 2 798 669 | - | - | - | - | - | - | - | - | 77 031 669 |
| депозиты и юридических лиц, в том числе | 15 502 709 | 7 687 802 | 7 687 243 | - | - | - | - | - | - | - | - | 41 023 674 |
| в рублях | 169 341 730 | 57 436 037 | 80 508 699 | 125 845 607 | 57 628 679 | 821 014 | 479 203 | - | 1 517 | - | - | - |
| в долларах США | 134 842 478 | 31 024 824 | 1 874 742 | 1 667 573 | 1 371 152 | 448 580 | 331 532 | - | - | - | - | - |
| вклады (депозиты) физических лиц, в том числе | 34 145 014 | 20 853 902 | 78 266 436 | 124 145 100 | 56 257 526 | 372 434 | 147 671 | - | - | - | - | - |
| в рублях | 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 долларах США | 17 505 362 | 24 168 019 | 20 744 820 | 16 379 286 | 5 489 578 | 2 659 390 | 696 170 | 1 292 | 31 013 | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства, в том числе | 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 | - | - |
| в рублях | - | 246 973 | 105 001 | 6 654 946 | 50 005 | - | - | - | - | - | - | - |
| в долларах США | - | 246 973 | 105 001 | 6 654 946 | 50 005 | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства, в том числе | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в рублях | 48 944 | 44 439 | 73 702 | 72 132 | 15 522 | - | - | - | - | - | - | 96 284 267 |
| в долларах США | 47 789 | 44 265 | 73 513 | 71 832 | 15 485 | - | - | - | - | - | - | 62 051 023 |
| Источники собственных средств (капитала), в том числе | 1 093 | 48 | - | 1 | 37 | - | - | - | - | - | - | 32 386 679 |
| в рублях | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 183 134 515 |
| в долларах США | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 183 134 515 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | |
| Валютно-процентные свопы, 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 свопы, 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 | | | | | | | | | | Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--|-----------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | | свыше 15 лет |
| БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства, | | | | | | | | | | | | |
| в том числе | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 504 537 |
| в рублях | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 129 599 |
| в долларах США | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 896 657 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе | 27 091 319 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 72 508 417 |
| в рублях | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55 178 342 |
| В долларах США | 27 089 725 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 802 192 |
| Ссудная задолженность, в том числе: | 290 418 654 | 195 173 775 | 51 586 026 | 78 647 772 | 164 276 890 | 57 976 001 | 49 751 713 | 8 284 130 | 5 835 820 | 4 771 974 | 2 965 604 | 14 513 242 |
| кредитных организаций, в том числе: | 104 550 948 | 30 191 354 | 3 661 514 | 4 491 060 | 78 452 986 | - | - | - | - | - | - | - |
| в рублях | 22 678 569 | 5 957 941 | 2 190 425 | 4 491 060 | 2 364 873 | - | - | - | - | - | - | - |
| в долларах США | 81 872 379 | 24 233 413 | 1 471 089 | - | 76 088 113 | - | - | - | - | - | - | - |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе | 182 539 449 | 158 181 130 | 37 608 747 | 56 334 126 | 58 850 899 | 39 863 436 | 28 234 620 | 2 168 635 | 696 971 | - | - | 12 352 912 |
| в рублях | 44 075 669 | 23 048 620 | 32 217 351 | 52 734 943 | 48 552 667 | 32 053 787 | 8 188 600 | 955 850 | 696 971 | - | - | 7 241 316 |
| в долларах США | 130 746 826 | 110 804 121 | 2 580 618 | 2 456 861 | 10 030 055 | 6 089 284 | 19 113 918 | 206 544 | - | - | - | 5 111 596 |
| физических лиц, в том числе | 3 328 257 | 6 801 291 | 10 315 765 | 17 822 586 | 26 973 005 | 18 112 565 | 21 517 093 | 6 115 495 | 5 138 849 | 4 771 974 | 2 965 604 | 2 160 330 |
| в рублях | 3 171 529 | 6 533 768 | 9 568 748 | 17 533 894 | 26 428 039 | 17 661 753 | 20 691 216 | 5 451 594 | 4 451 477 | 4 290 902 | 2 535 613 | 2 056 771 |
| в долларах США | 148 347 | 231 387 | 600 363 | 253 724 | 497 718 | 413 785 | 754 788 | 603 536 | 656 081 | 468 184 | 416 828 | 62 746 |
| Вложения в ценные бумаги, в том числе | - | 3 667 358 | 1 006 992 | 2 285 796 | 7 928 167 | 5 994 442 | 21 966 623 | 26 846 072 | 10 591 937 | 6 094 379 | - | 36 002 661 |
| в рублях | - | 3 187 765 | 509 087 | 2 121 112 | 7 598 800 | 5 665 075 | 21 307 889 | 12 306 128 | 10 591 937 | 6 094 379 | - | 19 734 829 |
| в долларах США | - | 479 593 | 497 905 | 164 684 | 329 367 | 329 367 | 658 734 | 14 539 944 | - | - | - | 16 267 832 |
| Прочие активы, в том числе | 353 317 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64 118 429 |
| в рублях | 350 056 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59 891 928 |
| в долларах США | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 584 940 |
| Основные средства и нематериальные активы, в том числе | 9 317 | 3 329 | 4 964 | 193 842 | - | - | - | - | - | - | - | 14 506 098 |
| в рублях | 9 317 | 3 329 | 4 964 | 193 842 | - | - | - | - | - | - | - | 14 506 098 |
| в долларах США | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | | | | | | | | | |
| Валютно-процентные свопы, в том числе | 47 629 379 | 62 269 695 | 4 927 500 | - | - | 12 975 600 | - | - | - | - | - | - |
| в рублях | 26 888 350 | 38 640 800 | 4 927 500 | - | - | 12 975 600 | - | - | - | - | - | - |
| в долларах США | 6 702 587 | 23 628 895 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Процентные свопы, в том числе | 127 043 810 | 292 434 343 | 48 457 036 | 57 454 429 | 118 791 930 | 65 161 282 | 5 596 206 | 12 616 635 | 121 314 | - | - | - |
| в рублях | 48 019 000 | 85 260 500 | 4 480 783 | 18 715 777 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в долларах США | 70 349 873 | 196 861 969 | 43 976 253 | 35 484 287 | 116 430 920 | 64 842 226 | 5 277 150 | 12 616 635 | 121 314 | - | - | - |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 492 545 796 | 553 548 500 | 105 982 518 | 138 581 839 | 290 996 987 | 142 107 325 | 77 314 542 | 47 746 837 | 16 549 071 | 10 866 353 | 2 965 604 | 214 153 384 |

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

8.11. 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:

| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| 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 | 590 523 513 | 461 222 654 | 76 149 749 | 3 813 658 | 1 131 709 574 |
| 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 | 445 686 599 | 447 248 102 | 70 566 334 | 4 684 681 | 968 185 716 |
| Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ | (82 756 374) | 57 168 470 | 2 467 335 | (345 004) | (23 465 573) |

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

| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------------|
| 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 являющимися 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 | 503 270 831 | 531 012 627 | 55 645 281 | 2 770 677 | 1 092 699 416 |
| 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 | 386 496 506 | 510 163 439 | 64 306 484 | 4 909 459 | 965 875 888 |
| Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ | 98 818 682 | (44 936 220) | (18 382 317) | 1 914 722 | 37 414 867 |

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»:

| | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Евро | Доллар США | Евро | Доллар США |
| 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) | 112 626 149 | 95 702 872 |
| Операционный риск (ОР=0,15хД/n) | 3 | 3 |
| | 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 спреэды 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.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 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:

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

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2017 год.

| | КИБ | Розничное банковское обслуживание | Прочая деятельность | Итого |
|---|-------------------|--|--------------------------------|-------------------|
| Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами | 31 128 227 | 8 374 884 | 488 785 | 39 991 896 |
| Межсегментные доходы/(расходы) | (6 905 190) | 1 464 136 | 5 441 054 | - |
| Чистый процентный доход | 24 223 037 | 9 839 020 | 5 929 839 | 39 991 896 |
| 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 | 1 816 007 | 40 751 | - | 1 856 758 |
| Операционные доходы | 29 331 570 | 15 216 179 | 5 840 169 | 50 387 918 |
| Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов | (7 372 939) | (3 630 762) | - | (11 003 701) |
| Чистые доходы от финансовой деятельности | 21 958 631 | 11 585 417 | 5 840 169 | 39 384 217 |
| 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 | - | - | - | - |
| | - | - | (689) | (689) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | 15 335 772 | 1 522 756 | 5 086 114 | 21 944 642 |
| Расход по налогу на прибыль | | | | (4 467 808) |
| Прибыль | | | | 17 476 834 |

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 |
| Активы МСФО | 1 182 446 947 | 1 167 190 969 |
| 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) |
| Обязательства и собственные средства МСФО | 1 182 446 947 | 1 167 190 969 |

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) |
| Финансовый результат МСФО | 17 476 834 | 13 697 345 |

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.

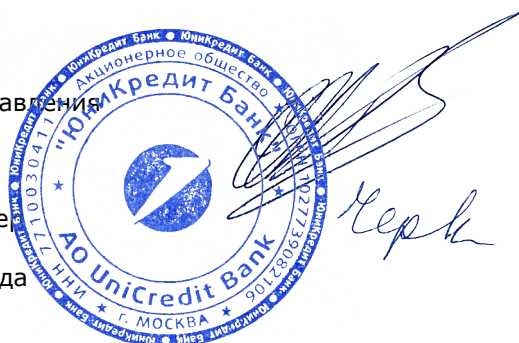
Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

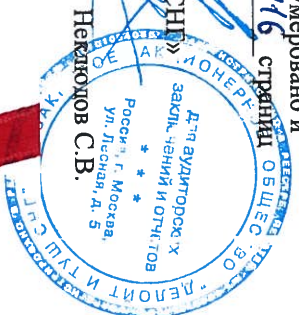
Г.Е. Чернышева

16 марта 2018 года



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 116 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Нектолов С.В.